



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO  
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

Bach. Ojanama Taminchi Sinthya Paola  
Código ORCID: 0000-0002-8672-8507

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. TITULO DE TESIS**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Ojanama Taminchi Sinthya Paola

Código ORCID: 0000-0002-8672-8507

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,  
Chimbote, Perú.

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Chimbote, Perú.

### **JURADO**

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mg. Baila Gemin, Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mg. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

### 3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando  
Presidente

---

Mg. Baila Gemin, Juan Marco  
Miembro

---

Mg. Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Asesor

#### **4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al señor todo poderoso por iluminarme y guiarme siempre los días de mi vida, por ser quien me fortalece en los momentos de dificultades y de debilidades.

A mi hermosa familia y a mis amados padres, que siempre me brindan su apoyo incondicional, en los buenos y malos momentos, guiándome siempre con buenos principios y valores para ser una persona de bien.

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo lo dedicado al señor todo poderoso, por brindarme su paz y tranquilidad en mi vida, además que me anima a seguir adelante y así poder cumplir con mis metas.

A mi familia, por darme su apoyo incondicional, en los buenos y malos momentos, guiándome con principios y valores para ser una persona de bien.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativa-descriptivo-no experimental-transversal-retrospectiva. Se trabajó con 30 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, logrando obtenerse los siguientes resultados. **Respecto a los representantes legales de las Mypes;** el 53% tienen entre 31 a 50 años. **Respecto a las Mypes;** el 50% tienen una antigüedad en el mercado de 1 a 5 años. **Respecto a la auditoría de las Mypes;** el 77% no conocen sobre las características de la auditoría. **Respecto a los tributos de las Mypes;** el 87% opinan no sentirse satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de Sunat, el 90% no conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, el 90% no se sienten motivados en cumplir con el pago de sus tributos. **Respecto a las finanzas de las Mypes;** el 67% recibieron crédito por parte de una entidad no bancaria, el 60% pagaron por el crédito una tasa de interés del 3% mensual. **Respecto a la rentabilidad de las Mypes;** el 60% consideraron que su rentabilidad si mejoro por el financiamiento recibido, el 80% consideran que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de sus tributos.

**Palabras claves:** Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

## **ABSTRACT**

The present research work had as a general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of baby clothes in the district of Yarinacocha, 2021. The research was quantitative-descriptive-non-experimental-transversal-retrospective. We worked with 30 micro and small companies, to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, obtaining the following results. Regarding the legal representatives of the Mypes; 53% are between 31 and 50 years old. Regarding the Mypes; 50% have been on the market for between 1 and 5 years. Regarding the audit of the Mypes; 77% do not know about the characteristics of the audit. Regarding the taxes of the Mypes; 87% say they are not satisfied with the guidance provided by Sunat officials, 90% do not know the tax infractions and penalties that could affect the company, 90% do not feel motivated to comply with the payment of their taxes . Regarding the finances of the Mypes; 67% received credit from a non-bank entity, 60% paid an interest rate of 3% per month for the credit. Regarding the profitability of the Mypes; 60% considered that their profitability did improve due to the financing received, 80% considered that the profitability of their company is affected by the payment of their taxes.

**Keywords:** Audit, finance, profitability and taxation.

## 6. CONTENIDO

1.	TITULO DE TESIS .....	ii
2.	EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3.	HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR .....	iv
4.	AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5.	RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6.	CONTENIDO .....	ix
7.	INDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	xii
I.	INTRODUCCION .....	18
II.	REVISION DE LITERATURA .....	25
	2.1. MARCO TEORICO Y CONCPtual.....	25
	2.1.1. Antecedentes .....	25
	2.1.1.1. Antecedentes internacionales .....	25
	2.1.1.2. Antecedentes Nacionales.....	30
	2.1.1.3. Antecedentes regionales .....	33
	2.1.1.4. Antecedentes locales .....	37
	2.2. Bases teoricas de la investigacion.....	43
	2.2.1. Teoria de la auditoría.....	43
	2.2.2. Teoria de la tributacion .....	46
	2.2.3. Teoria de las finanzas .....	47
	2.2.4. Teoria de la rentabilidad.....	49
	2.2.5. Teoría de las micro y pequeña empresa .....	51
	2.3. Bases conceptuales.....	54
	2.3.1. La auditoría .....	54
	2.3.2. La tributacion .....	56
	2.3.3. Las finanzas.....	59

2.3.4. La rentabilidad .....	60
2.3.5. Ley de la micro y pequeña empresa .....	61
III. HIPÓTESIS.....	66
IV. METODOLOGÍA .....	67
4.1. Tipo de la investigación .....	67
4.2. Nivel de la investigación.....	67
4.3. Diseño de la investigación .....	67
4.4. Poblacion y muestra.....	68
4.4.1. Poblacion.....	68
4.4.2. Muestra.....	68
4.5. Definición y operacionalización de variables .....	69
4.6. Técnicas e instrumentos .....	72
4.6.1. Técnicas.....	72
4.6.2. Instrumento .....	72
4.7. Plan de análisis.....	72
4.8. Matriz de consistencia.....	73
4.9. Principios eticos de la investigación .....	74
4.9.1. Protección a las personas.....	74
4.9.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. ....	74
4.9.3. Libre participación y derecho a estar informado.....	75
4.9.4. Beneficencia no maleficencia.....	75
4.9.5. Justicia.....	75
4.9.6. Integridad científica.....	76
V. RESULTADOS.....	77
5.1. Resultados .....	77
5.2. Análisis de resultados .....	113
VI. CONCLUSIONES .....	117
VII. RECOMENDACIONES .....	120

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	124
8.1. Referencias bibliografía .....	124
IX. ANEXOS .....	128
Estadística de fiabilidad .....	128
Validación de encuestas y cuestionarios .....	130
Bases de datos .....	141

## 7. INDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### Tablas

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	77
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	78
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	79
Tabla 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	80
Tabla 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....	81
Tabla 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	82
Tabla 7: ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría? .....	83
Tabla 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? .....	84
Tabla 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?.....	85
Tabla 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	86
Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	87
Tabla 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? ..	88
Tabla 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	89

Tabla 14: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	90
Tabla 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	91
Tabla 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día? .....	92
Tabla 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	93
Tabla 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? .....	94
Tabla 19: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	95
Tabla 20: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	96
Tabla 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	97
Tabla 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?.....	98
Tabla 23: ¿Solicito crédito? .....	99
Tabla 24: ¿Recibió crédito? .....	100
Tabla 25: Monto del crédito solicitado .....	101
Tabla 26: Monto del crédito recibido .....	102
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	103
Tabla 28: Entidad que le otorgo el crédito.....	104
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	105
Tabla 30: El crédito fue oportuno .....	106
Tabla 31: ¿El monto del crédito fue suficiente? .....	107

Tabla 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	108
Tabla 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	109
Tabla 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	110
Tabla 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? .....	111
Tabla 36: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	112

## Gráficos

Gráfico 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	77
Gráfico 2: Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021 .....	78
Gráfico 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. ....	79
Gráfico 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021 .....	80
Gráfico 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....	81
Gráfico 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	82
Gráfico 7: ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría? .....	83
Gráfico 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?” .....	84
Gráfico 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?....	85
Gráfico 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? ...	86
Gráfico 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	87
Gráfico 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?” .....	88
Gráfico 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? .....	89

Gráfico 14: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	90
Gráfico 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	91
Gráfico 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día? .....	92
Gráfico 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	93
Gráfico 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? .....	94
Gráfico 19: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	95
Gráfico 20: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	96
Gráfico 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	97
Gráfico 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria? .....	98
Gráfico 23: ¿Solicito crédito? .....	99
Gráfico 24: ¿Recibió crédito? .....	100
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado .....	101
Gráfico 26: Monto del crédito recibido “ .....	102
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito .....	103
Gráfico 28: Entidad que le otorgo el crédito.....	104
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito” .....	105
Gráfico 30: El crédito fue oportuno “ .....	106

Gráfico 31: ¿El monto del crédito fue suficiente? .....	107
Gráfico 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? .....	108
Gráfico 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	109
Gráfico 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	110
Gráfico 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria? .....	111
Gráfico 36: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	112

## **I. INTRODUCCION**

Hoy en día las micro y pequeñas empresas son el motor y desarrollo de la economía, siendo muy importante su existencia en el mercado. Estas micro y pequeña empresa son una unidad económica que puede desarrollar cualquier tipo de actividad económica, y que puede estar liderado por una persona natural o persona jurídica. En materia de constitución no hay la necesidad de constituirse como persona jurídica, dado que el estado ha brindado las facilidades para que estas se formalicen con tan solo inscribirse a la sunat como persona natural con negocio. Esto les permitirá acogerse a cualquier régimen tributario, sin importar de su dimensión. Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa Oportunidad de Crecimiento”, “nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia”. Son las Micro y pequeña empresa, que mayormente ofrecen mano de obra directa al sector laboral, siendo muy importante su existencia en el mercado, ya que dinamiza la economía y eleva el PBI del país, además que las entidades financieras los tienen como principales clientes para la obtención de créditos. Estas unidades económicas se caracterizan por sus volúmenes de ventas, el tipo de tecnología que aplican para el desarrollo de sus actividades. Son tan importantes que sin ellos las grandes empresas se ven mermados en su crecimiento, sin embargo, estos tipos de empresas muchas veces incurren a la informalidad por la burocracia que existe en el país.

### **Auditoría**

El peruano (2018), “Ley orgánica del sistema nacional de control y de la Contraloría General de la República título I –disposiciones generales. capítulo I –

alcance, objetivo y ámbito de aplicación de la ley”. “Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema. Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente”. La auditoría en el mundo empresarial es un proceso de evaluación minuciosa de una empresa u organización con el fin de comprender sus características, fortalezas y debilidades específicas. A través del trabajo de auditoría, se pueden realizar varias evaluaciones basadas en análisis detallados y estándares de medición. Principalmente, la auditoría tiene como objetivo conocer aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones de la empresa que integran la empresa. Lo mismo ocurre con las fundaciones, las organizaciones no gubernamentales e incluso otros grupos empresariales como instituciones y agencias de la administración pública. La labor que realiza un profesional de la auditoría, siempre debe estar regulado por las normas y procedimientos y de las leyes que estipulan los gobiernos, asimismo también de las normas internacionales de auditoría. En el proceso de la auditoría siempre se debe seguir diversos patrones o criterios establecidos normativamente. El bien común de la auditoría es verificar los procesos de gestión de las empresas, a fin de identificar hallazgos y recomendar conclusiones y recomendaciones por medio de un informe, que es redactado por un profesional en la materia de auditoría. Para la realización de la auditoría, se debe tener previamente un planteamiento acerca de cómo se procederá con el examen y revisión de una determinada área o

departamento de la empresa, para ello debe contar con la aprobación de la alta gerencia, quien debe brindar todas las facilidades y recursos para la ejecución de la misma. La auditoría debe servir como una medición de la forma como se desarrolla o ejecuta los procedimientos en las áreas de trabajo de la empresa.

### **Tributos**

Sunat (2019), “Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto 81 Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos. Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad. Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades”. El estado exige a los ciudadanos el pago de los tributos, dado que dichos ingresos servirán de fondos para cubrir las distintas necesidades que tiene el estado. El ente recaudador de los impuestos es la SUNAT, siendo su objetivo principal maximizar la recaudación de impuestos para garantizar de recursos al estado con el bien común de cubrir el gasto público. Los tributos son los impuestos, las tasas y las contribuciones, siendo también las municipalidades recaudadores de impuestos para su propio autofinanciamiento.

### **Finanzas**

Según, Fernandez (sf) , en “*Fundamentos teóricos de la financiación empresarial*”: “expresa que las teorías financieras trata de estudiar la racionalidad del comportamiento de un agente económico-empresa, inversores individuales, ante la decisión de asignar sus recursos en el tiempo, buscando el equilibrio entre consumo e inversión”.

Las empresa y los gobiernos, sin importar su dimensión, necesita de financiamiento para desarrollarse y seguir creciendo en el mercado y en el ambito social, para ello deberá aplicar una política de financiamiento para agenciarse de créditos que le permita seguir compitiendo, es por ello que es necesario adoptar un financiamiento de corto o largo plazo. Cundo una empresa realiza una inversion es porque previamente realizo un estudio de las finanzas, entendindose que las finanzas es la rama de la economia y que mediante su aplicación las organozaciones se permitiran disponer de recursos economicos para encaminar a la empresa hacia sus objetivos.

### **Renatbilidad**

Sevilla (2015), “La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas”. **Rentabilidad económica.** Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido. **Rentabilidad financiera:** Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera. La rentabilidad se refiere al beneficio que obtienen o perciben las empresas o personas por los recursos invertidos en una determinada actividad. Para identificar la rentabilidad de forma más objetiva, es necesario aplicar los ratios financieros, ya que estos nos brindaran un panorama real de la forma como se mueve el dinero invertido. El razonamiento de rentabilidad se puede tomar al termino del ejercicio económico y

se puede ver a detalle en el estado de resultados, siendo más objetivo y medido por medio de las ratios financieras, tales como la prueba acida, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

Si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las micro y pequeñas empresas dedicado a la compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Yarinacocha es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali, ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Yarinacocha y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En el distrito de Yarinacocha existen muchas micro y

pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Yarinacocha. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado.

Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021?, para dar respuesta a la pregunta del enunciado del problema se planteo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. Como objetivos específicos se considero lo siguiente: Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de

Yarinacocha, 2021.”.Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. La Justificación de la investigación porque nos facilito conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021; es decir, desde el punto de vista objetivo, nos permitio contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021. Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados obtenidos será de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos. Por ultimo, la investigación se justifica por que mediante su desarrollo y sustentacion, podre graduarme como profesional contable, toda vez que al sustentar el presente trabajo ante el jurado calificador, obtendré mi título profesional de

Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, eleve los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. REVISION DE LITERATURA**

### **2.1. MARCO TEORICO Y CONCPtual**

#### **2.1.1. Antecedentes**

##### **2.1.1.1. Antecedentes internacionales**

Toribio (2013) en su artículo científico “La Financiación de las pequeñas y medianas empresas” en Cádiz-España, analizaron la estructura financiera de las micros empresas, y les permitió profundizar con más facilidad en algunos de los problemas que desde este ámbito surgen. Describieron las posibles vías de financiación que pueden contribuir a salvar los obstáculos financieros a los que las PYMES enfrentan. Cuyas conclusiones fueron: Las PYMES constituyen el núcleo principal del tejido empresarial y vienen a representar la casi totalidad de la empresa española, pues solo un 0,13% supera los 500 trabajadores, resultando aún más destacable el hecho de que el 97,79% del tejido empresarial español, esté formado por empresas que no superan los 50 empleados. La estructura financiera que adoptan las empresas, viene condicionada por múltiples factores de diversa índole, y que podríamos agrupar en dos grandes bloques: En primer lugar los referentes al entorno macroeconómico de la empresa (tipos de interés, niveles de inflación, etc.) que en

principio vienen a afectar por igual a todas las empresas, con independencia de su tamaño. Por otro lado, los referentes a la propia empresa (tamaño, capacidad de gestión, etc.) y que como son los que colocan a las PYMES 25 y más concretamente a las pequeñas empresas, en una situación de desventaja e inferioridad frente a la grande, sobre todo porque más del 73% de las empresas españolas, no sobrepasan los cinco trabajadores. Finalmente, Toribio y otros, sostiene que en la estructura financiera de las PYMES se observa cómo en la composición de su pasivo empresarial, y más concretamente la de sus recursos permanentes, (Fondos Propios + Deudas a Largo Plazo + Provisiones), escaso es el peso que representa la financiación ajena a largo plazo, sólo el 9,4% del total, sólo el 17% de los capitales permanentes, por lo que el resto (83%) por aportación de los propietarios y la autofinanciación generada. No obstante, ello no tiene por qué implicar un gran montante de Fondos Propios, sino más bien la escasez de financiación ajena a largo plazo en estas empresas.

Caro (2012) señala en su estudio de investigación titulado *“Plan de negocios para la comercialización vía web de ropa orgánica para bebé”*. Tesis para optar el grado de magister en administración de empresas otorgado por Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, llegó a las siguientes conclusiones: • Ecott- Baby es una empresa que nace a partir de ver diferentes oportunidades de negocios en un país muy próspero como es Perú, el cual es conocido como el tigre suramericano con un PBI

creciendo en ritmos superiores al 6%, políticamente estable y con estratos sociales con tendencia a la mejora, es cuando se observa un segmento donde si bien es cierto cuenta con el poder adquisitivo suficiente como lo es el estrato A y B, existe la necesidad latente de construir constantemente relación entre el cliente y la empresa más allá de lo común. • Ecott-Baby se preocupa no solo en conocer el contexto cultural del Peruano, sino en llegar a un segmento objetivo, conocer unas necesidades especiales que a otros negocios se les han pasado. Para ello se ven diferentes perspectivas estratégicas donde la logística, el manejo del recurso humano, los medios de posicionamiento y la forma de interactuar con el cliente son factores primordiales en el nexo de los negocios. Es así como se determina que el contacto en un mundo avanzado por la tecnología debe ser lo más simple y práctico y para ello está la web, mediante la cual el cliente puede tener acceso desde cualquier lugar y ser atendido. • El futuro se dice que está en los niños, y para Ecott-Baby está mucho antes, se encuentra desde que éstos están en el vientre de mamá. A esto se suma la nueva ola de cuidar el ambiente donde van a vivir los bebes de hoy y hombres del mañana, el cual se refiere al cuidado de la naturaleza, la tendencia al consumo puro y al uso de recursos lo más natural posible. Es por ello se ve la oportunidad de incursionar en un mercado creciente, brindando la opción que los bebés sean recibidos en este mundo con un cuidado natural con ropa en algodón orgánico 100% en las variedades 20 Tangis o

Pima algodón peruano clasificado entre los mejores del mundo no solo por su delicadeza, contextura y longitud de sus fibras. • La globalización como principal elemento de aceleración de la economía ha dejado huellas profundas en aquellos que han tardado en reaccionar y fructuosas ganancias para quienes son rápidos o tienen visión de negocios más allá del horizonte de su entorno. • Hasta hace unos años nadie se imaginaba hacer negocios someterse al cliente y mucho menos dejarse manipular del proveedor y más aún que llegase a existir la tendencia al cuidado o moda ecológica. • Una vez empezó la globalización quien empezó a dominar fue el productor y proveedor, pero a media que ha pasado el tiempo el cliente es quien hoy tiene el control nuevamente frente al comercializador, proveedor y el entorno económico. • En el sector textil hay una oportunidad de negocio a futuro donde se busca tener una buena participación del mercado internacional. Sin embargo, se debe trabajar bastante en la innovación para lograr posicionarse por encima de la competencia o de marcas grandes con las cuales no se puede enfrentar ahora.

*Saucedo (2015) en su trabajo de investigación “Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera”, para optar al grado de Maestro en Administración, realizó una investigación con el propósito de realizar una tesis acerca del funcionamiento actual de las MiPyMEs de Uruguay y México y su relación con la educación financiera, haciendo un*

comparativo entre los dos países, con el propósito de exponer el contexto en el cual vienen promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de los individuos y en sus pequeñas empresas; de este modo el método empleado es el descriptivo explicativo, acerca de los programas de instituciones del Estado, bancos, asociaciones civiles entre otros, que trabajan en este tema y propagan este tipo de conocimientos en los comerciantes, de acuerdo al funcionamiento que estos tienen y al tipo de contenido que promueven. Concluyendo que las MiPyMes representan a nivel mundial una de las estrategias para el desarrollo económico de los países en Latino América. De este modo es necesario dar prioridad a las capacitaciones empresariales para los individuos que se encuentran involucradas en estos procesos de aprendizaje. Dado que, en diversos casos, el conocimiento y la asesoría es nula cuando se emprende un negocio, siendo en esos momentos donde la educación y la cultura financiera son factores decisivos para el adecuado funcionamiento inicial y futuro del negocio que se emprende. Los resultados permiten considerar un buen avance de la difusión financiera hacia personas y alumnos de la sociedad mexicana y uruguaya. Empero, este es un diagnóstico limitado cuando se toma en cuenta únicamente la capacitación financiera dirigido a microempresarios. Es escaso la capacitación tener en cuenta las necesidades específicas de estas empresas, como lo relacionado a la administración de los ingresos, el flujo de capital, opciones

pertinentes de financiamiento, entre otros. Es necesario tomar en cuenta capacitaciones que vaya más allá de informar cómo funciona el ahorro o textos sobre cómo usar una tarjeta de crédito. Que, si bien son importantes para los microempresarios, tomando como base el hecho de que también son personas y como tales deben tener acceso a este tipo de información.

#### **2.1.1.2. Antecedentes Nacionales**

Miñano y Graus (2018) en su tesis “*comportamiento del cliente de ropas de bebés: Caso Industrias Baby*”, indicia en su resumen: Que, “La presente investigación tiene como objetivo entender el comportamiento del cliente de ropa en tiendas especializadas para bebés, para así atraer nuevos clientes y fidelizar a aquellos que ya conocen la marca. La aproximación se realizó mediante el estudio del caso de una empresa peruana del rubro textil especializada en prendas para bebés, la cual desde hace unos años viene incrementado su número de tiendas en Lima Metropolitana y al interior del país. Sin embargo, en el último año este crecimiento ha desacelerado debido a una disminución en las ventas, motivo por el cual surgió el interés de analizar el comportamiento del consumidor y los factores que influyen en su decisión de compra. La empresa en mención ofreció facilidades al acceso de información confidencial, para luego recibir las recomendaciones que se plantearán a partir de los hallazgos de la metodología. Este proyecto analizó la situación actual de los locales ubicados en Lima Metropolitana, a través de una

metodología con las siguientes herramientas: observación, entrevistas a profundidad, focus group, encuestas. Además, se realizó un análisis factorial para agrupar las variables y formar factores que serían los determinantes en el comportamiento de compra en clientes de ropa para bebés. Como resultado de lo expuesto, se validó la hipótesis general que consiste en que los clientes de ropa de bebé consideran varios factores en su decisión de compra. Finalmente se determinó que el cliente de Industrias Baby valora la calidad que la marca ofrece, así como la disponibilidad de productos y la variedad de diseños en sus prendas. Este cliente también aprovecha en comprar más cuando existen ofertas, entre otras características que se desarrollarán en la presente investigación.

Zevallos (2017), en su trabajo de investigación titulada: *“Exportación de prendas para bebés y su relación con la sostenibilidad financiera de empresas exportadoras peruanas, año 2016”* menciona que está orientado a evaluar de qué manera la exportación de prendas para bebés se relaciona con la sostenibilidad financiera de empresas exportadoras peruanas, año 2016. El estudio se realizó en la ciudad de Lima, durante el año 2016, tomando como muestra a las Mypes exportadoras y entrevistando a cada uno de los gerentes y/o representantes legales, sobre el crecimiento de la empresa, su nivel de riesgos y su grado de madurez en el mercado, financiamiento, análisis de mercado, capital de trabajo, se utilizó como métodos el enfoque cuantitativo,

con diseño No Experimental, tipo básico. El método estadístico utilizado, fue de la siguiente manera primero, requirió de la aplicación de 30 encuestas, lo que permitió utilizando el modelo estadístico de regresión y correlación, calcular el método matemático del Modelo. Se halló un Valor p calculado =  $0.000 < 0.05$ , se acepta que existe relación entre las variables exportación de prendas para bebes y la sostenibilidad financiera de empresas exportadoras peruanas, año 2016. La relación de la variable exportación de prendas para bebes es positiva y directa, hallando una correlación conjunta “R”, de 0.945 (Valor  $p=0.000$ ).

Muñoz (2019), en su tesis *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO PRENDAS DE VESTIR PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE HUARAZ, 2018”* *“TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO”*, menciona que El presente trabajo de investigación surgió del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro prendas de vestir para damas en el Distrito de Huaraz, 2018? Tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de prendas de vestir para damas en el Distrito de Huaraz, 2018. La metodología que se aplicó fue de tipo de investigación cuantitativa, porque para el procesamiento de los

datos se utilizó la matemática y la estadística. El nivel de la investigación, fue descriptiva, porque se tuvo que describir, los fenómenos, situaciones, contextos y eventos. La población de estudio, estuvo conformado por 120 micro y pequeñas empresas del sector comercio. Se halló una muestra de 91 representantes y trabajadores de las micro y pequeñas empresas. Los resultados respecto al financiamiento muestran que el 37% de los micro empresarios afirmaron que si utilizaron el financiamiento bancario, el 74% nos afirmó que si utilizó el financiamiento bancario para su organización, el 44% de los micro empresarios si utilizó el préstamo de agonistas, el 74% de los micro empresarios nos afirmaron que si miden la rentabilidad económica o del activo de su micro empresa, el 69% de los trabajadores nos mencionaron que si miden la rentabilidad sobre ventas de su micro empresa.

### **2.1.1.3. Antecedentes regionales**

Ruiz (2016), en su tesis titulada: *“El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015”*, menciona que, “La presente investigación tuvo como objetivo general: identificar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015. El diseño de la investigación fue no experimental, retrospectivo, correlacional y de nivel cuantitativo. Como resultado se obtuvo de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del

distrito de Iquitos, 2015 encuestadas se establece que el 77.78% (7) de los representantes de las micro empresas tienen entre 18 a 35 años de edad; el 36 años a 40 años el 22.22% (2) el sexo femenino con un 88.89% (8), y por último tenemos un 11.11% (01) de trabajadores que son del sexo masculino, la mayor cantidad cuentan con estudios de primaria completa 11.11% (1), con secundaria completa 33.33% (3), con superior no universitaria completa 55.56% (5), tenemos la mayor cantidad son convivientes 55.56% (5); EL 33.33% (3) es casado y el 11.11% (1) son divorciados, la mayor cantidad no tienen profesión con un 11.11% (1); luego observamos también que 33.33% (3) son Administradores y el 55.56% (5) son Contadores de profesión, El 77.78% (7) fue que inicio el año 2015; el 22.22% (2) inicio el 2016, El 100.00% (9) fue en el rubro venta de ropa se dedica las empresas y el 0% en otros rubros, el 55.56% (5) de 4 a 7 trabajadores; luego observamos el 33.33% (3) de 1 a 3 trabajadores, y por último tenemos el 11.11% (1) de 8 a 12 trabajadores, El 100.00% (12) fue en el rubro de formalidad; el 0% son informales, : El 88.89% (8) fue que conocen las leyes y 11.11% (1) no conocen las leyes tributarias ,El 88.89%(8) fue en el rubro que conocen las leyes del IR; el 11.11%(1) no conocen las leyes, El 88.89% (8) fue en el rubro pagaron el IR; el 11.11% (1) no pagaron, El v 6 efecto del pago del IR de las microempresas tenemos que: El 100.00% (9) fue en el rubro de bueno; el 0% malo, El 100.00% (9) fue en el rubro que paga adelantado; y el 0% paga fin de año, El de acuerdo con el

porcentaje del pago del IR de las microempresas tenemos que: El 66.67% (6) fue en el rubro de que si están de acuerdo; el 33,33% (3) en el rubro de no está de acuerdo, El 11.11%(1) fue en el rubro de que si tienen problemas de liquidez; el 88.89% (8) en el rubro que no tienen problemas de liquidez, El 88.89% (8) fue en el rubro si tienen crédito; el 11.11%(1) en el rubro de que no tienen crédito, problemas de liquidez en el proceso productivo de las microempresas tenemos que: El 11.11% (1) fue en el rubro de si tienen problemas de liquidez; el 88.89% (8) en el rubro de que no tienen problemas de liquidez, que el 11.11% (1) fue en el rubro de si tuvieron problemas; el 88.89% (8) en el rubro de no tuvieron problemas, El 22.22% (2) fue en el rubro que si disminuyo la liquidez; el 77.78% (8) en el rubro de que no disminuyo la liquidez, El 22.22% (2) fue en el rubro que si tuvo un significado en la disminución de la liquidez; el 77.78% (7) en el rubro de no tuvo un significado en la disminución de la liquidez. Palabra clave: Impuesto a la renta, liquidez en la MYPE”.

Zapata (2019), en su tesis “*CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO PRENDAS DE VESTIR DE DAMA EN AGUAS VERDES-TUMBES 2019*”, menciona que el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el comercio de prendas de vestir de dama en el Distrito de Aguas Verdes-periodo 2019. La

investigación fue cuantitativa-descriptiva, no experimental y bibliográfica. La población de estudio estuvo constituida por 30 micros y pequeñas Empresas de la localidad mencionada, con una muestra representada por Microempresas. Para la recopilación de información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, encontrando los siguientes resultados: La mayoría de las MYPES vieron incrementar su rentabilidad en el periodo estudiado. Según la revelación de los empresarios respecto al financiamiento, la principal fuente de este sector son los recursos propios y los préstamos de instituciones no bancarias son la última fuente financiamiento para capital de trabajo, esto se debería a las altas tasa de interés que cobran estas empresas del sector financiero. En cuanto a las 30 personas encuestadas que representan el 100% de la muestra, manifestaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado gracias al financiamiento obtenido, mientras que 25 de ellas que representan el 83.33% de la muestra manifestaron que no, aduciendo que su rentabilidad más que el financiamiento está más relacionada al producto que venden, calidad y precio del mismo.

Rosales (2019), en su tesis “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PRENDAS DE VESTIR EN EL JR. CARAZ, 2017”, menciona qu el presente trabajo de investigación tiene como enunciado del problema lo siguiente: ¿Cuáles son las características fundamentales del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de prendas de vestir en el Jr. Caraz, 2017? Para responder esta pregunta tenemos como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de prendas de vestir en el Jr. Caraz, 2017. Para esta investigación el diseño utilizado fue descriptivo no experimental, de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, teniendo una población de 40 y una muestra residual 20, para la recolección de datos fue la encuesta e instrumento el cuestionario de 12 preguntas. Los resultados más importantes en función a los objetivos señalan que el 80 % de las micro y pequeñas empresas solicitan el crédito externo, por otro lado, el 40% hace uso de los créditos a corto plazo; como conclusiones de la investigación: la mayoría de las micro y pequeñas empresas prefieren solicitar el crédito externo, los préstamos solicitados no cubren todas las necesidades económicas de las micro y pequeñas empresas, señalan a la vez que el pago lo prefieren hacer a corto plazo y en moneda nacional, siendo la mayoría que tienen en cuenta los acuerdos de préstamos.

#### **2.1.1.4. Antecedentes locales**

Valentín (2018), en su tesis: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018”*, menciona que El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general

Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 60% tiene entre 30\_44 años, En la tabla 2 y figura N°2 se observa que el 72% son de sexo femenino, En la tabla y figura N°3 se observa que el 40% tiene el grado de secundaria completa, En la tabla y figura N°4 se observa que el 40% son casados, En la tabla y figura N°5 se observa que el 68% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 60% se dedica hace más de 3 años, En la tabla y figura N°7 se observa que el 44% afirma que cuenta con al menos 2 trabajador permanente, En la tabla y figura N°8 se observa que el 64% tiene al menos 1 trabajadores eventuales, En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales, Según la tabla y figura N°10 se observa que el 68% afirma que es la obtención de ganancias, En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 56% afirma la importancia en la que se debe

encontrar la empresa, En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que hoy en día las exigencias del mercado, Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 60% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, En la tabla y figura N°14 se observa que el 52% lo solicito en Entidades Bancarias mientras, En la tabla y figura N° 15 se observa que el 52% lo obtuvieron en las Entidades no Bancarias, En la tabla y figura N° 16 se observa que el 36% lo solicito en Mi Banco, En la tabla y figura N°17 se observa que el 72% realiza un pago de 18% anual, Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 64% que se le otorgaron los montos solicitados, Se observa que en la tabla y figura N°19 el 60% solicito un monto aproximado entre s/.1000\_s/.10.000, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 64% lo solicito a Corto Plazo, Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 52% lo invirtió en activos fijos,Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 64% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero, En la tabla y figura N° 23 se observa que el 68% afirma que tuvo capacitación, pero en otros temas relacionados, En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% afirma haber tenido alguna capacitación considerando importante capacitarse, En la tabla y figura N° 25 se observa que el 64% tuvo al menos 2 vez un curso de capacitación, En la tabla y figura N° 26 se observa que el 88% de los empresarios encuestados afirman que

consideran la capacitación una inversión, En la tabla y figura N° 27 se observa que el 84% considera relevante la capacitación, En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona que la capacitación genera muchos beneficios a la empresa, En la tabla y figura N° 29 se observa que el 88% menciona que ha brindado capacitación a sus trabajadores, En la tabla y figura N°30 se observa que el 92% afirma que si aplicado a la necesidad de la empresa, Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, En la tabla y figura N° 31 se observa que el 76% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, En la tabla y figura N°32 se observa que el 64% menciona que ha mejorado la rentabilidad, En la tabla y figura N° 33 se observa que el 72% afirma que la rentabilidad fue mejor en año pasado, En la tabla y figura N° 34 se observa que el 72% afirma que no ha disminuido, En la tabla y figura N° 35 se observa que el 64% afirma que no aplica tecnología de técnicas e instrumentos, En la tabla y figura N° 36 se observa que el 52% afirma que la zona no es muy importante para negocios.

Cabrera (2018), en su tesis *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro prendas de vestir del distrito de Manantay, 2018”* indica que, El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio, rubro prendas de vestir del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 26 a 60 años. El 73.3% (10) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 26.7% (5) son del sexo femenino. El 53.3% (08) de los microempresarios encuestados tienen secundaria completa. Con respecto a las características de las microempresas; El 46.7% (7) de los representantes de la empresa tienen entre 03 a 05 años en el rubro. El 20% (3) de las empresas encuestadas son informales. El 26.7% (4) de las empresas tienen de 1 trabajador permanente. El 60% (9) de las microempresas tienen 1 trabajador eventual. El 80% (12) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 40% (6) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 40% (6) Banco Continental otorgaron mayores facilidades a las microempresas. Al 73.3% de las microempresas les otorgaron créditos entre 3,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 26.7% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Ávila (2018), en su tesis “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018*” indica que la presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida 21 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos ya que tienen entre 41 a más años de edad, el 52% son del sexo masculino, el 52% tienen grado de instrucción superior universitario completo, la ocupación que predomina es comerciante. El 71% tienen entre 01 a 08 años en el rubro y sector empresarial, el 95% son formales, el 52% tienen trabajadores permanentes, el 90% tienen trabajadores eventuales y se formaron para obtener ganancia. Solicitaron crédito financiero a terceros, el 52% recurre al Banco de Crédito, el 62% pagan de 2.1% a 4% de interés mensual, los créditos fueron en los montos solicitados, siendo el 90% a largo plazo, asimismo lo invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local. Recibieron capacitación previa al otorgamiento del crédito, el 90% se capacitó en los últimos años, capacitaron a su personal, consideran a la

capacitación como una inversión y relevante para sus empresas. Finalmente el 95% precisa que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento y la capacitación, y afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

## **2.2. Bases teoricas de la investigacion**

### **2.2.1. Teoria de la auditoría**

Dagoberto (2012) en “Teoría básica de la auditoría integral”, “menciona que la auditoría integral ha venido teniendo enorme aceptación en el medio empresarial público y privado, debido a la visión global de las organizaciones, en la perspectiva de tomar la empresa en su conjunto, para evaluarla y asesorarla en el proceso de planeación, organización, dirección y control”.

Debido a las nuevas realidades científicas, tecnológicas, económicas, sociales y políticas del mundo, la auditoría integrada se está convirtiendo en una herramienta, metodológica, filosófica y técnica, teniendo un enorme poder para evaluar, analizar y promover los procesos de toma de decisiones empresariales en un entorno cada vez más sofisticado. En los sistemas legales, políticos, económicos y sociales actuales, la gestión moderna y los diferentes actores sociales que interactúan con las organizaciones han descubierto una herramienta de método avanzado en la auditoría general que puede ser utilizada en riesgos permanentes y en el entorno económico y social globalizado Observar el desarrollo de las condiciones de negocio.

Gestiopolis (2015), “La Auditoría es el examen crítico que realiza el Licenciado en Contaduría o contador independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basados en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad”.

Kell & Boyton (2011), “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones”.

La auditoría con en el recorrer de los tiempo ha llegado a considerarse una actividad de vital importancia en las organizaciones. Inicialmente, las actividades de auditoría se consideraban directamente a nivel operativo, pero hoy en día es capaz de ubicarse en los más altos niveles de la empresa y apoyar a la gerencia en la toma de medidas beneficiosas para la empresa. La auditoría es la actividad de que realiza un profesional auditor, para verificar la exactitud de las cifras que se presentan en los estados financieros, con ello se puede determinar si su contenido es razonable y si su formulacion esta de acuerdo a lo que indica las normas internacionales de contabilidad y de las NIIF. Uno de los

principios científicos de la contabilidad es la auditoría, que se basa en la observancia de los registros patrimoniales con el fin de determinar su veracidad, sin embargo, esto no es solo su único propósito, su valor también ha sido valorada desde los tiempos más lejanos, con el conocimiento de que existe en la era remota de la evolución sumeria.

**Tipos de auditorías que se aplican según su origen, según el area donde se aplica y según la especialidad.**

- Según el área donde se aplica:

- Auditoría en enfoque Contable
- Auditoría de enfoque administrativa
- Auditoría de enfoque gubernamental
- Auditoría de enfoque financiero
- Auditoría en aplicación de sistemas
- Auditoría de enfoque operacional
- Auditoría de enfoque integral

- Según su origen:

- Auditoría interna
- Auditoría externa

- Por área de especialidad

- Auditoría de Inventario

- Auditoría en la especialidad laboral
- Auditoría en la especialidad médica
- Auditoría en la especialidad fiscal
- Auditoría en la especialidad ambiental
- Auditoría aplicado en Caja
- Auditoría en la especialidad social

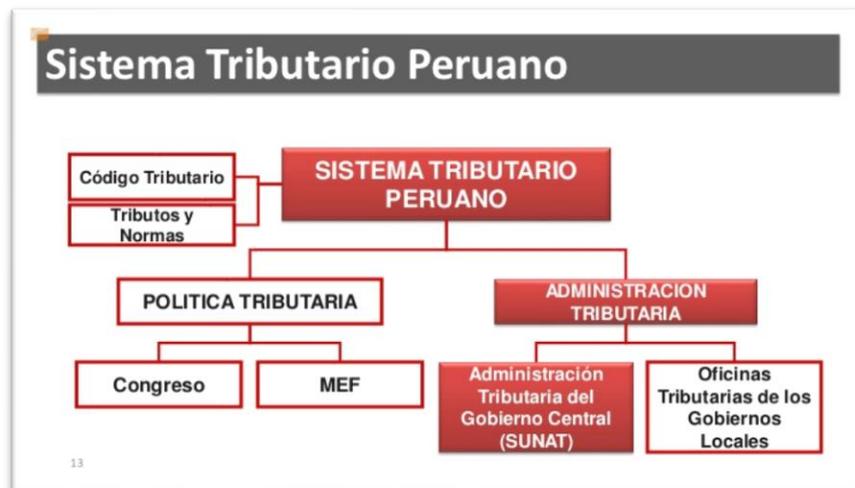
### **2.2.2. Teoría de la tributación**

“Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos (R&C Consulting, 2015)”.

Al referirnos al Sistema Tributario peruano, nos referimos a la normativa que regula los procedimientos y aplicaciones de la tributación en el país, siendo amparada por la ley marco del sistema tributario nacional, cuyo decreto legislativo es el N° 771, de enero de 1994.

Según la literatura de Bravo (2015), “expresa que, cuando hablamos de Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional”.

En este caso, el sistema tributario es más amplio que el régimen tributario, y el sistema tributario solo se refiere a reglas que involucran tributación. La evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: en nuestro caso, la constitución política del Perú. En este sentido, cabe destacar la labor de la Corte Constitucional, institución judicial que se ha pronunciado reiteradamente sobre los principios tributarios contemplados en la Constitución peruana y aceptado la teoría implícita de los principios constitucionales. De hecho, a través de la sentencia del documento 0033-2004-AI / TC, la gente se dio cuenta de que si bien el texto constitucional no menciona explícitamente el principio de capacidad de compartir, es un principio constitucional implícito y su existencia se deriva de este principio. De igualdad.



### 2.2.3. Teoría de las finanzas

Según, Fernandez (sf) , en “Fundamentos teóricos de la financiación empresarial”: “expresa que las teorías financieras trata de estudiar la racionalidad del comportamiento de un agente

económico-empresa, inversores individuales, ante la decisión de asignar sus recursos en el tiempo, buscando el equilibrio entre consumo e inversión”.

Las empresa y los gobiernos, sin importar su dimensión, necesita de financiamiento para desarrollarse y seguir creciendo en el mercado y en el ambito social, para ello deberá aplicar una política de financiamiento para agenciarse de créditos que le permita seguir compitiendo, es por ello que es necesario adoptar un financiamiento de corto o largo plazo. Cundo una empresa realiza una inversion es porque previamente realizo un estudio de las finanzas, entendindose que las finanzas es la rama de la economia y que mediante su aplicación las organozaciones se permitiran disponer de recursos economicos para encaminar a la empresa hacia sus objetivos.

Según Guevara (2016), “nos hace referencia que el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios”.

Toda empresa es creada con fines de lucro, y para que esta funcione y cumpla con sus objetivos de generar rentabilidad, debe recorrer al financiamiento, ya sea con capital interno o capital externo, para ello las finanzas cumplen un rol importante dentro la estructura de una empresa u organización, dado que este estudia la

forma en que se va a conseguir los recursos financieros para poner en marcha los diversos proyectos que figuran dentro sus planes.

Cuando nos referimos al termino de financiación, nos enfocamos en la forma como la empresa ha adquirido el financiamiento para la ejecución de sus proyectos. Estos pueden ser financiamiento interno o financiamiento externo. El primero viene a ser el recurso que ha generado la empresa mediante el desarrollo de sus actividades propias. El financiamiento externo es todo aquel recurso que no han sido generado por la propia actividad empresarial. Dentro de ello tenemos el financiamiento de largo plazo, lo cual se refiere al tiempo de devolución no mayor a un año. Los recursos ajenos a corto plazo, son cuando el plazo de exigibilidad es igual o menor al año.

Generalmente son los bancos que ponen a disposición una cantidad máxima de dinero, para que las empresas naturales o jurídicas se agencien de ello a una tasa de interés que beneficie a la entidad financiera. Existen diferentes tipos de financiamiento que otorgan las entidades financieras, siendo uno de ellos el leasing o más conocido como arrendamiento financiero. Este tipo de financiamiento es común mente aplicada por las grandes empresas y que encuentran con este tipo de financiamiento una forma de cubrir sus necesidades ante la falta de recursos disponible.

#### **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, “precisa que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en

la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

La rentabilidad es lo que se obtiene luego de una inversión realizada en una determinada operación comercial, esta puede ser rentabilidad positiva o rentabilidad negativa. Dicho resultado se obtiene en estado de resultado y que normalmente se mide al término del ejercicio contable, luego de que la empresa haya cumplido todas sus compromisos, ya sea con sus trabajadores, proveedores y pagos de sus tributos. Es por ello que es muy importante conocer los diferentes tipos de rentabilidad, cuyo detalle se muestra a continuación:

### **La Rentabilidad en el análisis contable.**

El valor del análisis de la rentabilidad es cierta, porque incluso partiendo de los múltiples objetivos que enfrenta la empresa, algunos se basan en la rentabilidad o el beneficio, mientras que otros se basan en hallar buenos resultados en el servicio comunitario. La palabra rentabilidad abre una serie de conceptos, siendo un centro de discusión, para plasmar un concepto. La polaridad que tiende a situarse entre seguridad, rentabilidad o solvencia, es la variable básica de toda actividad económica. La base del análisis económico-financiero se encuentra en el binomio cuantitativo de rentabilidad-riesgo, que se presenta mediante una triple función:

## **Análisis de la rentabilidad**

Toda inversión que se realiza debe generar una rentabilidad, y para tomar conocimiento de ello es necesario que se realice un análisis de la rentabilidad, toda vez que esto nos permitirá conocer si la inversión realizada a generado ganancias favorables para la empresa.

**Rentabilidad económica.** Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido.

**Rentabilidad financiera:** Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera.

### **2.2.5. Teoría de las micro y pequeña empresa**

Bernilla (2017), en su investigación: *Micro y pequeña empresa-Oportunidad de crecimiento*, “nos dice que, una micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Esta definición abarcatodo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos”.

La Micro y pequeña empresa, son quienes mayormente ofrecen mano de obra directa al sector laboral, siendo muy importante su existencia en el mercado, ya que dinamiza la economía y eleva el PBI del país, además que las entidades financieras los tienen como principales clientes para la obtención de créditos. Estas unidades económicas se caracterizan por sus volúmenes de ventas, el tipo de tecnología que aplican para el desarrollo de sus actividades. Son tan importantes que sin ellos las grandes empresas se ven mermados en su crecimiento, sin embargo, estos tipos de empresas muchas veces incurren a la informalidad por la burocracia que existe en el país.

### **Características de la micro y pequeña empresa**

De acuerdo con lo dispuesto en las disposiciones suplementarias provisionales del artículo 3 de la Ley N ° 30056, se recogen en secuencia como las disposiciones suplementarias provisionales del artículo 2 de la Ley MIPYME, las cuales son aplicables a las pequeñas y microempresas establecidas antes de la Ley N ° 30056. Esta ley entra en vigor. De acuerdo con la aceptación de los requisitos del sistema de micro y pequeña empresa estipulados en el Decreto N ° 1086.

MEF (2021), El Poder Ejecutivo promulgó el 25 de octubre del 2021, la Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Entre las medidas para el impulso al desarrollo productivo y crecimiento empresarial, figura la modificación de la denominación del Texto Unico Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al

Crecimiento Empresarial. En tal sentido, las micro, pequeñas y medianas empresas en adelante deben ubicarse en las categorías empresariales, establecidas en función a sus niveles de ventas anuales. Por consiguiente una microempresa será la que genere ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT, mientras que una pequeña empresa será la que obtenga ventas anuales entre 150 UIT y 1,700 UIT respectivamente. También, se precisa que la mediana empresa será la que obtenga ventas anuales mayores a 1,700 UIT y hasta un monto no mayor de 2,300 UIT. Entre las principales medidas para el buen desarrollo productivo y empresarial, se determina que el Ministerio de la Producción puede crear programas que fomenten el desarrollo empresarial, quedando autorizado para entregar el cofinanciamiento del Estado para proyectos emprendedores. La ley hace mención que el estado peruano deberá acompañar a las nuevas empresas en el proceso de adaptación de las regulaciones laborales, de tal modo que no se expongan a multas y sanciones. Precisa que el Estado acompañará a las empresas durante tres ejercicios contados desde su inscripción en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Remype), administrado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat). La norma ratifica que los funcionarios públicos que traben las inversiones en el país serán sancionados de manera progresiva, desde una amonestación hasta con 20 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que equivalen a 74,000 nuevos soles. Las sanciones a aplicar deberán ser de acuerdo a la siguiente escala: Cuando es falta leve, será amonestación o multa

hasta dos UIT; falta grave, multa de hasta diez UIT; y falta muy grave, multa hasta 20 UIT, sin perjuicio de responsabilidad administrativa, civil o penal. Para imponer la sanción, se evaluará la gravedad del daño ocasionado, la reincidencia y/o continuidad de la comisión de la infracción, la intencionalidad de la conducta y otros criterios según el caso particular.

Asimismo, se han introducido medidas para simplificar los trámites de autorización municipal para promover la inversión en servicios públicos y proyectos de infraestructura, normativas para facilitar la calificación de proyectos de desarrollo urbano y medidas para simplificar los mecanismos tributarios.

## **2.3. Bases conceptuales**

### **2.3.1. La auditoría**

El peruano (2018), “Ley orgánica del sistema nacional de control y de la Contraloría General de la República título I – disposiciones generales. capítulo I –alcance, objetivo y ámbito de aplicación de la ley. Artículo 1º - Alcance de la ley”. “La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema. Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

La auditoría en el mundo empresarial es un proceso de evaluación minuciosa de una empresa u organización con el fin de comprender sus características, fortalezas y debilidades específicas. A través del trabajo de auditoría, se pueden realizar varias evaluaciones basadas en análisis detallados y estándares de medición. Principalmente, la auditoría tiene como objetivo conocer aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones de la empresa que integran la empresa. Lo mismo ocurre con las fundaciones, las organizaciones no gubernamentales e incluso otros grupos empresariales como instituciones y agencias de la administración pública.

La labor que realiza un profesional de la auditoría, siempre debe estar regulado por las normas y procedimientos y de las leyes que estipulan los gobiernos, así como también de las normas internacionales de auditoría.

En el proceso de la auditoría siempre se debe seguir diversos patrones o criterios establecidos normativamente. El bien común de la auditoría es verificar los procesos de gestión de las empresas, a fin de identificar hallazgos y recomendar conclusiones y recomendaciones por medio de un informe, que es redactado por un profesional en la materia de auditoría.

Para la realización de la auditoría, se debe tener previamente un planteamiento acerca de cómo se procederá con el examen y revisión de una determinada área o departamento de la empresa,

para ello debe contar con la aprobación de la alta gerencia, quien debe brindar todas las facilidades y recursos para la ejecución de la misma.

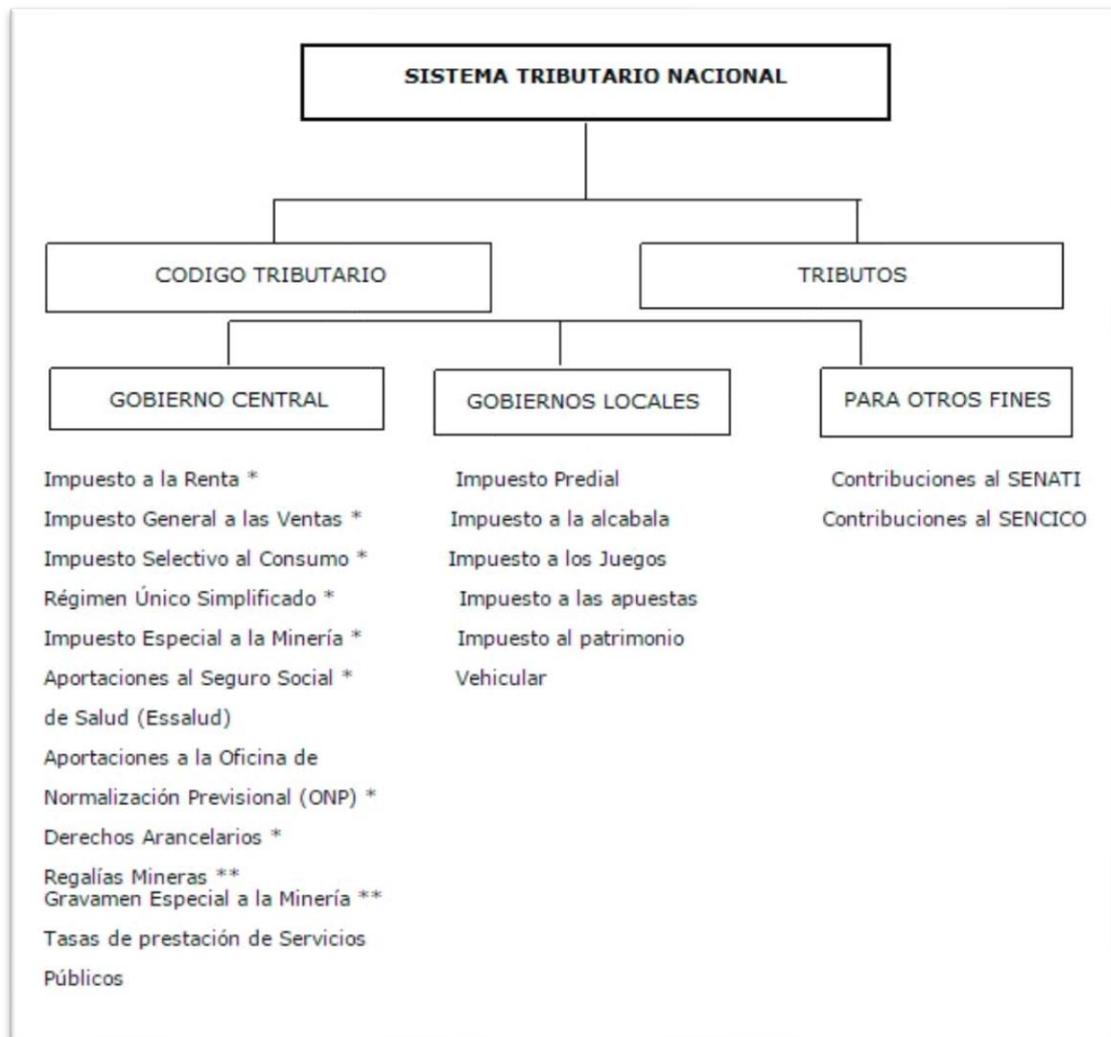
La auditoría debe servir como una medición de la forma como se desarrolla o ejecuta los procedimientos en las áreas de trabajo de la empresa.

### **2.3.2. La tributación**

Sunat (2019), “Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto 81 Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos. Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad. Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades”.

El estado exige a los ciudadanos el pago de los tributos, dado que dichos ingresos servirán de fondos para cubrir las distintas necesidades que tiene el estado. El ente recaudador de los impuestos es la SUNAT, siendo su objetivo principal maximizar la recaudación de impuestos para garantizar de recursos al estado con el bien común de cubrir el gasto público. Los tributos son los impuestos, las tasas y las contribuciones, siendo también las municipalidades recaudadores de impuestos para su propio autofinanciamiento.

El Código Tributario es la base principal del Sistema Tributario Nacional, debido que dichas normas se aplican a los distintos tributos que la norma estipula. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera.



Fuente: Sunat 2019

**¿Que se entiende por tributo?**

Sunat (2016) “Tributo es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines”.

El Código Tributario establece que el término de la palabra TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas.

- **Impuesto:** El impuesto es lo que grava la capacidad de consumo o la capacidad de generar riqueza, siendo un pago que se realiza al estado sin esperar contraprestación directa. Los impuestos que más común se conocen son el impuesto general a las ventas (IGV), el impuesto a la renta, que es la que grava la capacidad de la generación de riqueza, el impuesto selectivo al consumo, entre otros.
- **Contribución:** La contribución es el tributo que se genera por la ejecución de obras públicas por parte del estado, siendo las aportaciones más comunes el aporte al Sensico y aporte a Senati.
- **Tasa:** Las tasas es el tipo de tributo que se genera por la prestación de servicio por parte de las entidades públicas y que generalmente lo aplican las municipalices y entidades públicas del estado, para sus propias autofinanciaciones, como es el caso de las municipalidades distritales y provinciales.

La entidad encargada de la recaudación y administración de los impuestos, es la SUNAT, quien tiene como objetivo principal maximizar la recaudación a fin de que el estado cubras los gastos

de inversión en infraestructura, pago a los servidores públicos y otros.

### **2.3.3. Las finanzas**

Domínguez (2018), sobre “Fuentes de financiamiento a corto plazo” “menciona que la empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios”.

Las finanzas es la rama de la economía y mediante su aplicación se podrá determinar de qué forma la empresa se agenciará de recursos económicos para solventar sus propias necesidades. Es por ello la importancia de conocer cómo se mueve el mercado de intermediación: Llámese mercado de intermediación directa y mercado de intermediación indirecta: Mercado de intermediación directa: Es el mercado que esta bajo la supervision de la superintendencia de mercados y valores (SMV), y son las empresas que emiten bonos y acciones que pueden financiarse por este mercado, tales como las Scoiedades Anonimas. Al poner en venta sus bonos y acciones en la bolsa de valores están generando recursos con propios activos para cubrir sus necesidades. Mercado de intermediación indirecta: El mercado de intermediación indirecta está bajo supervisión de SBS, y orientado para aquellas empresas que desean financiarse a través del sistema bancario, ya

sea por la no bancario y bancario. Dentro del sistema no bancario, se encuentran las entidades financieras, tales como cajas municipales, cajas rurales, Epymes y otros. En el sistema bancario, se encuentran los bancos, ya sea banco del sector público o sector privado. Ejemplo: Banco de la Nación, Banco de crédito del Perú y otros similares.

Toda empresa se halla en el deber de incurrir en un financiamiento adecuado, y para eso deben estudiar la dinamica del mercado financiero, para optar por el mejor credito que la entidad bancaria o financiera tiene a a disposición.

Por lo general los creditos que son de corto plazo es una buena opcion para las micro y pequeñas, dado que este tipo de financiamiento es para la utilizacion de capital de trabajo y que ademas las tasas de interese pueden ser menores.

Los creditos de largo plazo son considerados como compromisos a largo plazo, y que su cancelacion normalmente se cubren pasado de un año. Estos creditos son utilizados para la mejora en la infraestructuta de la empresa, creando mayor beneficio para la empresa.

#### **2.3.4. La rentabilidad**

Sevilla (2015), “La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad

de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas”.

**Rentabilidad económica.** Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido.

**Rentabilidad financiera:** Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera.

La rentabilidad se refiere al beneficio que obtienen o perciben las empresas o personas por los recursos invertidos en una determinada actividad. Para identificar la rentabilidad de forma más objetiva, es necesario aplicar los ratios financieros, ya que estos nos brindaran un panorama real de la forma como se mueve el dinero invertido. El razonamiento de rentabilidad se puede tomar al termino del ejercicio económico y se puede ver a detalle en el estado de resultados, siendo más objetivo y medido por medio de las ratios financieras, tales como la prueba acida, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

### **2.3.5. Ley de la micro y pequeña empresa**

Hoy en día las micro y pequeñas empresas son el motor y desarrollo de la economía, siendo muy importante sus existencia en el mercado. Estas micro y pequeña empresa son una unidad económica que puede desarrollar cualquier tipo de actividad

economica, y que puede estar liderado por una persona natural o persona juridica. En materia de constitucion no hay la necesidad de constituirse como persona juridica, dado que el estado a brindado las facilidades para que estas se formalisen con tan solo inscribirse a la sunat como persona natural con negocio. Esto les permitira acogerse a culaquier regimen tributario, sin importar de su dimencion. Estos regimen tributarios son el RUS, RER, RMT y REGIMEN GENRAL.

❖ **Régimen Único Simplificado (RUS):** Este régimen tributario permite su registro de las micro y pequeñas empresas, que estén considerados como persona natural, siempre y cuando sus ventas o compras anuales no excedan los 96 mil soles, es decir 8 mil soles mensuales. La categoría número uno (1), considera el pago de 20 soles, siempre que sus ventas o compras del mes no superen los 5 mil soles, y pagan de impuesto 50 soles, siempre que sus ventas o compras no pasen de 8 mil soles al mes.

❖ **Régimen especial de renta (RER):** Las micro y pequeñas empresas que se inscriben en este régimen tributario, tienen la obligación de pagar a la Sunat, el 1.5% de sus ventas mensuales, siendo este pago liquidatario, dado que no presentan declaración jurada anual. Además, que solo llevan libro de registro de compras y ventas. Otras de las características es que quien preside puede ser persona natural o persona jurídica. Incluye el pago del IGV, y solo emiten boletas de pago o ticket registrador que no dan derecho al crédito fiscal.

❖ **Régimen Mype tributario (RMT):** Este régimen fue creado para brindar facilidades a las micro y pequeñas, siendo su pago de impuesto el 1% de sus ventas mensuales, siempre que su venta no supere las 300 UIT durante el ejercicio contable. Si en caso estas superar las 300 UIT, pagaran el 1.5% de sus ventas o el coeficiente que resulte, según la ley de impuestos. Si presenta declaración jurada anual y su pago de impuesto anual es el 10% del total de sus ventas anuales, siempre que sus ventas no superen las 15 UIT en cualquiera de los meses del ejercicio comercial. Si de pasar las 15 UIT, pagaran por la diferencia el 29.5% de sus ingresos. Otras de las características es que quien preside puede ser persona natural o persona jurídica. Incluye el pago del IGV. Con respecto a los comprobantes de pago, están autorizadas a emitir facturas, boletas y cualquier comprobante de pago autorizado por la Sunat.

❖ **Régimen general:** Las micro y pequeñas empresas inscritas en este régimen llevan contabilidad completa y pueden desarrollar cualquier tipo de actividades, siendo su pago de impuesto mensual el 1.5% mensual o el coeficiente resultante. Realiza declaración jurada anual y tasa de pago de impuesto anual es el 29.5%. Con respecto a los comprobantes de pago, están autorizadas a emitir facturas, boletas y cualquier comprobante de pago autorizado por la Sunat.

## **TERMINOS LABORALES**

En terminos laborales las microempresas, solo estan obligadas a otorgar vacaciones por 15 dias a sus trabajadores, pagar

el servicio integral de salud, no estando obligado a pagar Essalud. Sin embargo deben asumir penalidades al despedir arbitrariamente a sus trabajadores. Para el caso de la pequeña empresa, la ley les faculta pagar a sus trabajadores el 50% de los beneficios laborales. No pagan asignación familiar. Estos beneficios son vacaciones, gratificaciones en el mes de julio y diciembre y cts. Sin embargo al igual que las microempresas, deben afrontar la indemnización a sus trabajadores que fueron despedidos arbitrariamente. Todos estos beneficios serán considerados, siempre que se encuentren registrados en el REMYPE.

**Otras características que tienen estas unidades económicas son:**

- Administración independiente: Por lo general está representado por una sola persona, quien cumple el rol de administrador y gerente y que es el responsable de responder por los compromisos de la empresa ante ámbito público y privado.
- El área donde funciona las operaciones: Es común ver que estas pequeñas unidades cuentan con área de operación limitada.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. Carecen de especialización y es poco la aplicación de una herramienta gestión definida.
- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Por lo general son familiares que ocupan la plaza laboral.
- Disponen de limitados recursos financieros. Su recurso financiero tiene limitación, debido que falta más acceso al sistema financiero.

- Tienen un acceso reducido a la tecnología. Es muy poco la tecnología que se aplica en las operaciones que realizan, siendo su mayor fuente de producción los trabajadores.

Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa Oportunidad de Crecimiento”, “nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia”.

Son las Micro y pequeña empresa, que mayormente ofrecen mano de obra directa al sector laboral, siendo muy importante su existencia en el mercado, ya que dinamiza la economía y eleva el PBI del país, además que las entidades financieras los tienen como principales clientes para la obtención de créditos. Estas unidades económicas se caracterizan por sus volúmenes de ventas, el tipo de tecnología que aplican para el desarrollo de sus actividades. Son tan importantes que sin ellos las grandes empresas se ven mermados en su crecimiento, sin embargo, estos tipos de empresas muchas veces incurren a la informalidad por la burocracia que existe en el país.

### **III. HIPÓTESIS**

**Galán, (2014)** en su análisis sobre la “Hipótesis en la Investigación” describe que no todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (Investigaciones de tipo descriptivo); no las requieren, es suficiente plantear algunas preguntas de investigación”.

Tomando como referencia el enunciado, se concluye que el presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo por lo tanto no se formula Hipótesis.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Tipo de la investigación

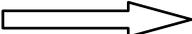
La investigación ha sido cuantitativo, ya que, en la recolección de los datos y la presentación de los resultados obtenidos, se utilizaron medios estadísticos e instrumentos de medición.

### 4.2. Nivel de la investigación

En esta investigación solo nos limitamos a describir las variables de estudio, por lo que se considera una investigación cuantitativa.

### 4.3. Diseño de la investigación

En esta investigación se utilizó un diseño transversal, no experimental, descriptivo y retrospectivo.

M            O

Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestas.

O = Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

- **Transversal:** En esta investigación se recopilamos datos en un momento único, siendo cuyo propósito la de describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

- **No experimental:** Al no poderse manipular las variables, se considera una investigación de diseño no experimental.

- **Descriptivo:** Es descriptivo porque en la investigación solo enfocó en describir las características que posee las variables de aspecto complementario

y principal.

- **Retrospectivo: la investigación solo reúne información de hechos pasados.**

#### **4.4. Poblacion y muestra**

##### **4.4.1. Poblacion**

La población está conformada por treinta (30) micro y pequeñas empresas dedicados al rubro de compra venta de ropa para bebes en el distrito de Yarinacocha, 2021, siendo la información obtenida a través de trabajo de campo y la Sunat en el distrito de Yarinacocha.

##### **4.4.2. Muestra**

La muestra aplicada en la investigacion es el 100% de la poblacion (30 micro y pequeñas empresas dedicados al rubro de compra venta de ropa para bebes en el distrito de Yarinacocha, 2021), siendo la información obtenida por medio del trabajo de campo que fue realizado por la investigadora.

#### 4.5. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años	Razón:
				Sexo	Masculino	Nominal:
					Femenino	
				Grado de instrucción	Secundaria completa Secundaria incompleta Superior no universitaria completa Superior no universitaria incompleta Superior universitaria Completa Superior universitaria incompleta	Nominal:

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	De 1 a 5 años  De 6 a 10 años  De 11 a más años	Razón

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas	Son las características más relevantes de	Siendo una variable nominal será medido por	Características	¿Conoce algo referente a la auditoría?	Si No	Nominal:
					Si	Nominal:

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	sus indicadores.		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	No	
				¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?	Sociedades de Auditoría Persona natural Ninguno	Nominal:
				¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	En 1 mes En 2 mes No precisa	Nominal:
				¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	Si No	Nominal:
				¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	Si No	Nominal:
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Si No	Nominal:
				¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	Si No	Nominal:

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Si No	Nominal:
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	Si No	Nominal:
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	Si No	Nominal:
				Están los libros de Contabilidad al día.	Si No	Nominal:
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Si No	Nominal:
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Si No	Nominal:

				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Si No	Nominal:
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Si No	Nominal:
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Si No	Nominal:
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Si No	Nominal:

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicito crédito	Si No	Nominal:
				Recibió crédito	Si No	Nominal:
				Monto del crédito solicitado	S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	Cuantitativa:
				Monto del crédito recibido	Ninguno S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	Cuantitativa:
				Entidad a la que solicito el crédito	Ninguno Bancaria No bancaria	Nominal:
				Entidad que el otorgo el crédito	Ninguno Bancaria No bancaria	Nominal:
				Tasa de interés cobrado por el crédito	2% mensual 3% mensual Más de 4% mensual Ninguno	Cuantitativa:
				El crédito fue oportuno	Si No	Nominal:
				Monto del crédito fue suficiente	Si No	Nominal:

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
----------	-----------------------	------------------------	-------------	-------------	--------------------	--------------------

Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	No Si	Nominal:
				¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado Por el financiamiento recibido?	Si No	Nominal:
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Si No Por que?	Nominal:
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	Si No	Nominal:
				¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Si No	Nominal:

Fuente: Ojanama (2021)

#### 4.6. Técnicas e instrumentos

##### 4.6.1. Técnicas

La técnica de la encuesta es lo que se aplicó para el recojo de la información en la presente investigación.

##### 4.6.2. Instrumento

El instrumento utilizado para el recojo de la información, es un cuestionario de 36 preguntas, las cuales están basadas y referidas a las variables de estudio, según lo planteado en la presente investigación.

#### 4.7. Plan de análisis

El plan de análisis aplicado en la investigación es la utilización del sistema del programa SPSS y el Excel, las cuales procesaron la información obtenida mediante la encuesta. Posterior a ello se obtuvieron las tablas y los gráficos, considerando en todo momento la relación de las variables y los antecedentes.

#### 4.8. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS		METODOLOGÍA		
		GENERAL	TIPO	POBLACION	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas.	
		<b>ESPECIFICOS</b>			<b>NIVEL</b>	<b>ANALISIS DE DATOS</b>
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.	No experimental-transversal - retrospectivo – descriptivo.		Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilizando como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.				
		Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.				
		Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.				
		Describir las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.				

## **4.9. Principios éticos de la investigación**

### **Principio éticos**

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102), “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

#### **4.9.1. Protección a las personas.**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de en las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

#### **4.9.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.**

Las investigaciones que involucran el medio ambiente,

plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

#### **4.9.3. Libre participación y derecho a estar informado.**

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

#### **4.9.4. Beneficencia no maleficencia.**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

#### **4.9.5. Justicia.**

El investigador debe ejercer un juicio razonable,

ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

#### **4.9.6. Integridad científica.**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

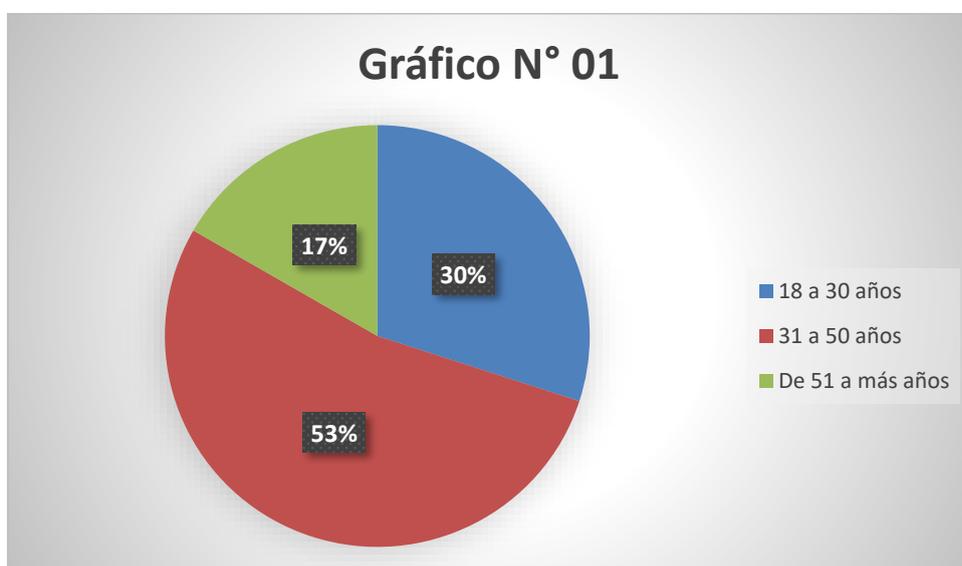
**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

**Tabla 1:** Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	9	30
	31 a 50 años	16	53
	De 51 a más años	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 1:** Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.



Fuente: Tabla 1

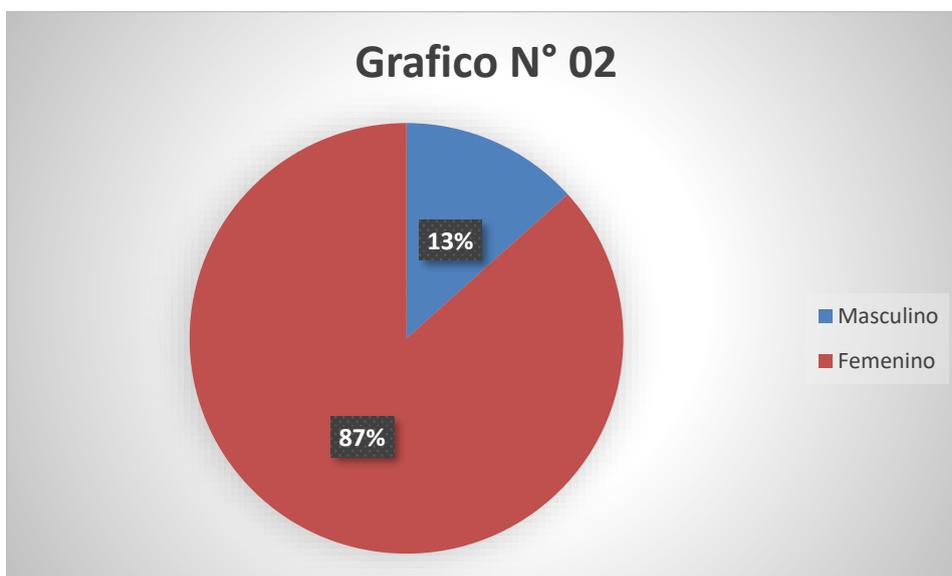
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 1, se observa que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, el 53% tienen entre 31 a 50 años, el 30% tienen entre 18 a 31 años y el 17% son mayores de 51 años.

**Tabla 2:** Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	4	13
	Femenino	26	87
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 2:** Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021



Fuente: Tabla 2

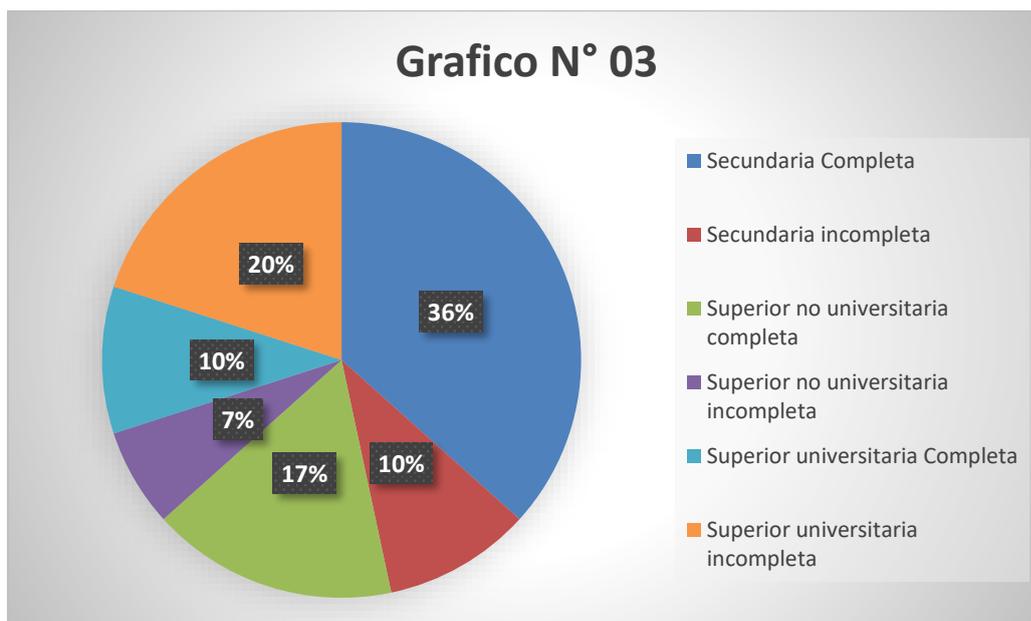
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 2, se observa que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, el 87% son de sexo femenino y el 13% son de sexo masculino.

**Tabla 3:** Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

Validos	Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria Completa	11	36
	Secundaria incompleta	3	10
	Superior no universitaria completa	5	17
	Superior no universitaria incompleta	2	7
	Superior universitaria Completa	3	10
	Superior universitaria incompleta	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 3:** Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.



Fuente: Tabla 3

**Nota:** En la tabla y gráfico N° 3, se observa los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, el 36% tienen secundaria completa, el 20% superior universitaria incompleta, el 17% superior no universitaria completa, el 10% secundaria incompleta, el 10% superior universitaria completa y el 7% superior no universitaria incompleta.

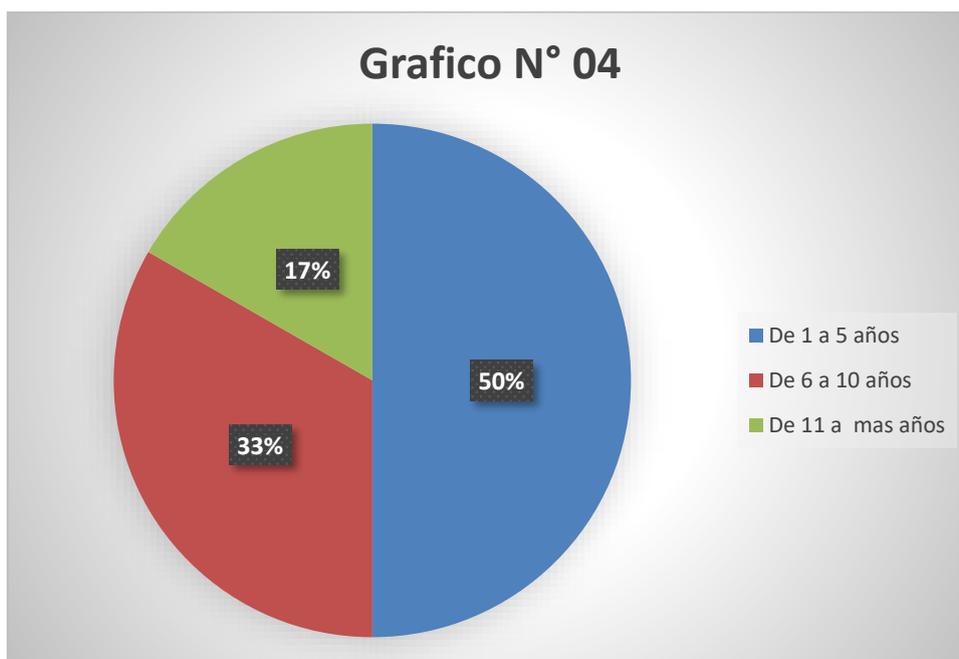
**Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

**Tabla 4:** Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

Validos	Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	15	50
	De 6 a 10 años	10	33
	De 11 a más años	5	17
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 4:** Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021



Fuente: Tabla 4

**Nota:** Según la tabla y gráfico N° 4, se observa que las micro y pequeñas empresas en estudio, el 50% tienen una antigüedad en el mercado de 1 a 5 años, el 33% de 6 a 10 años, mientras el 17% de 11 a más años.

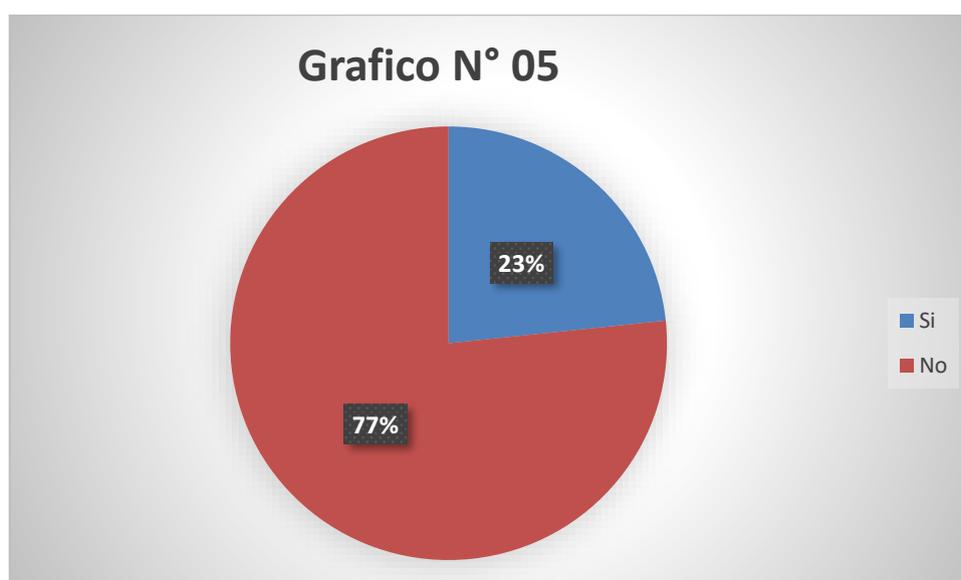
**Respecto a la auditoría de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

**Tabla 5:** *¿Conoce algo referente a la auditoría?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 5:** *¿Conoce algo referente a la auditoría?*



Fuente: Tabla 5

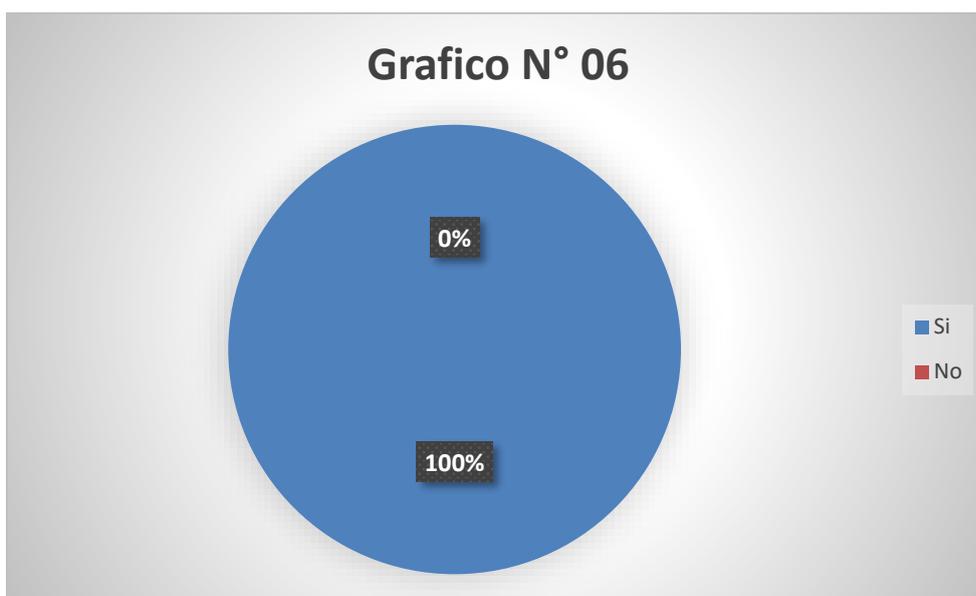
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 5, se observa que el 77% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no conocen sobre las características de la auditoría, mientras el 23% si conocen referente a la auditoria.

**Tabla 6:** ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 6:** ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



Fuente: Tabla 6

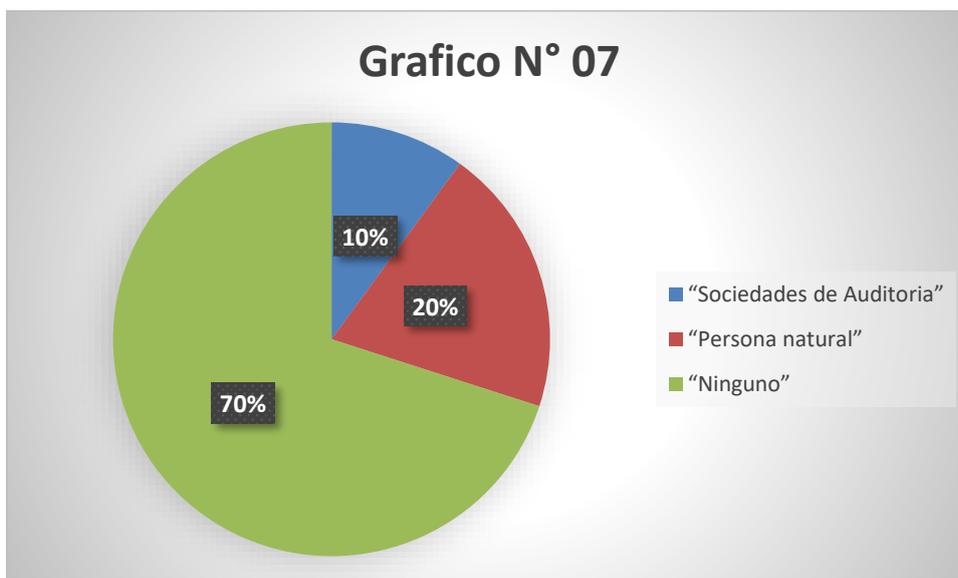
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 6, se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

**Tabla 7:** ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Sociedades de Auditoria	3	10
	Persona natural	6	20
	Ninguno	21	70
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 7:** ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla 7

**Nota:** En la tabla y gráfico N° 7, se observa que el 70% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, no acudirían a ninguna entidad auditora, el 20% acudiría a una sociedad de auditoría y el 10% acudiría a una persona natural para obtener una auditoría.

**Tabla 8:** ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	En 1 mes	0	0
	En 2 mes	0	0
	No precisa	30	100
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 8:** ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla 8

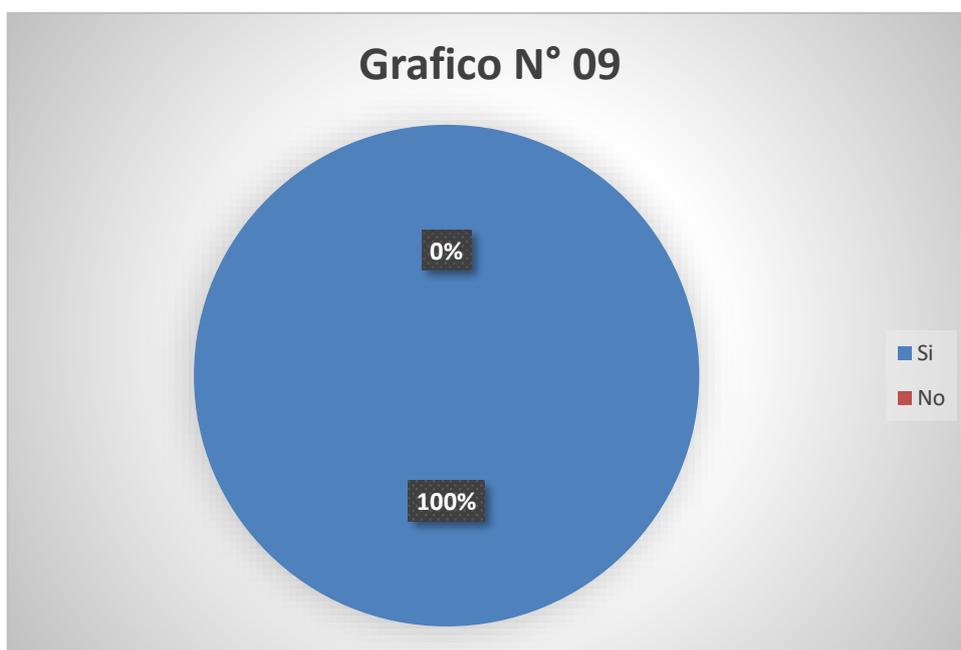
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 8, se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha para acudir a una auditoría.

**Tabla 9:** ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 9:** ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?



Fuente: Tabla 9

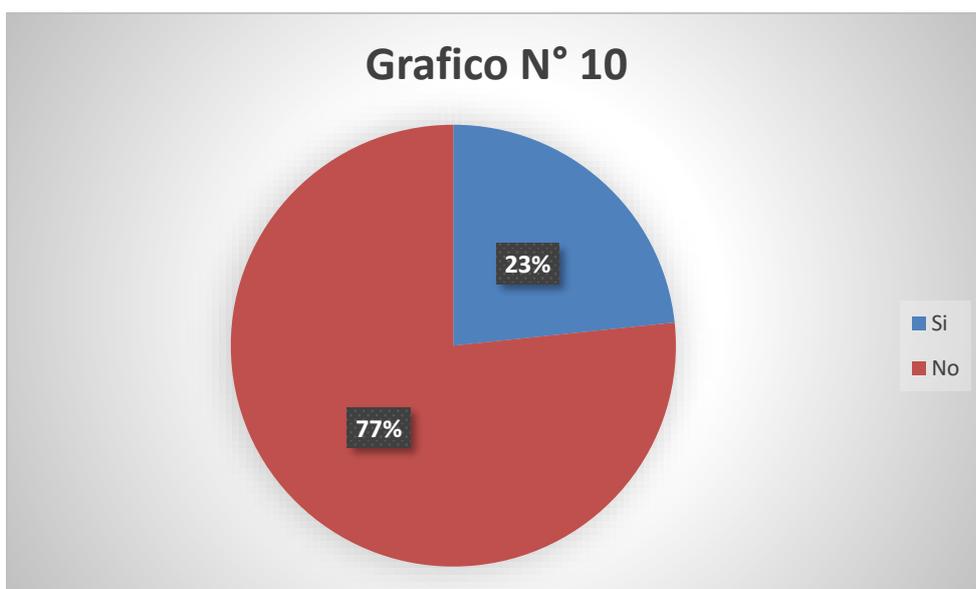
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 9, se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si se les aplicasen una auditoría.

**Tabla 10:** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 10:** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



Fuente: Tabla 10

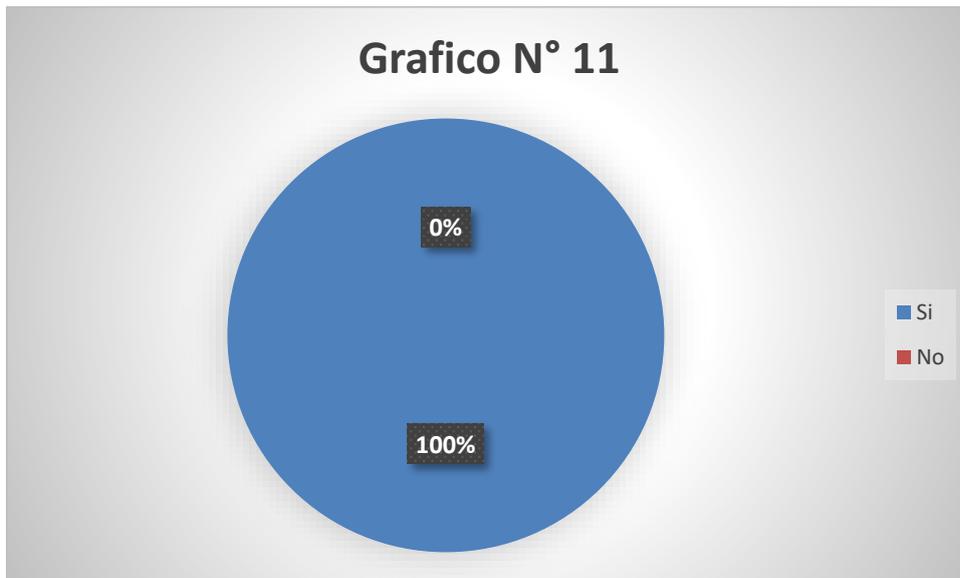
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 10, se observa que el 77% de los representantes legales de las micro y pequeñas mencionan que la auditoría no ha mejorado las finanzas, mientras el 23% opinan todo lo contrario.

**Tabla 11:** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 11:** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



Fuente: Tabla 11

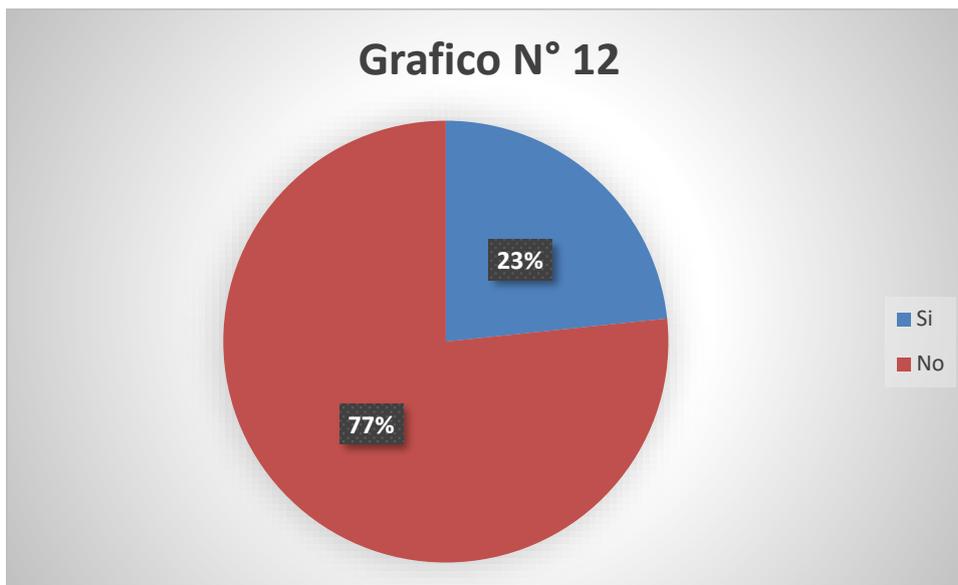
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 11, se observa que el 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, si estarían dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría.

**Tabla 12:** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 12:** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?”



Fuente: Tabla 12

**Nota:** En la tabla y gráfico N° 12, se observa que el 77% de los representantes legales de las micro y pequeñas no han mejorado en relación a la rentabilidad, mientras el 23% opinan todo lo contrario.

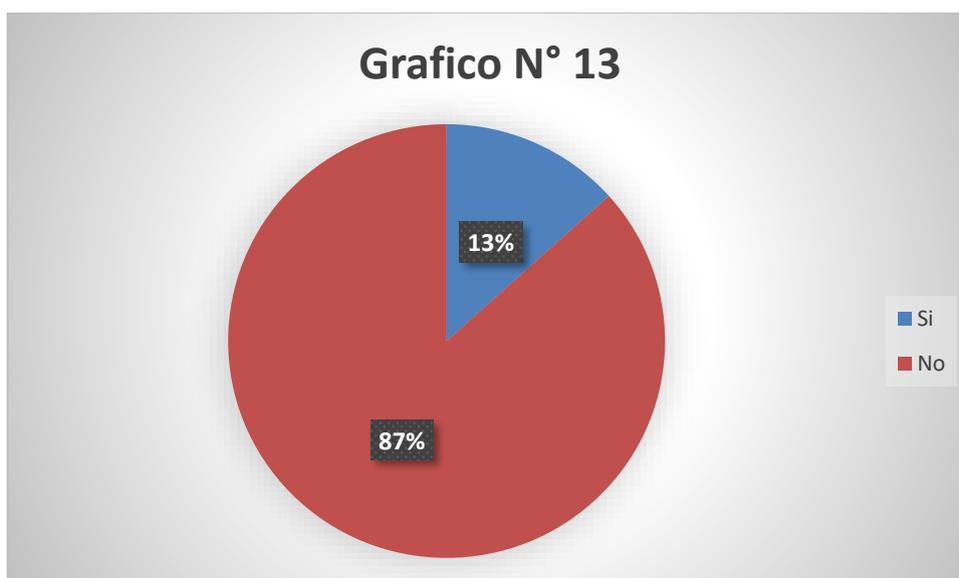
**Respecto a la tributación de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

**Tabla 13:** ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	4	13
	No	26	87
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 13:** ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



Fuente: Tabla 13

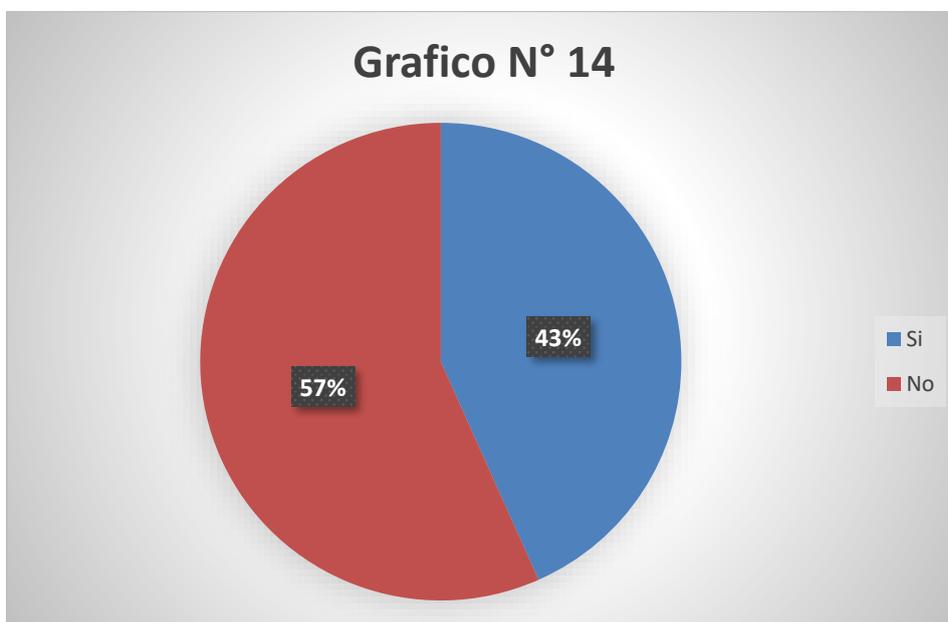
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 13, se aprecia que el 87% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, opinan no sentirse satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, sin embargo, el 13% menciona si sentirse satisfecho.

**Tabla 14:** ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	13	43
	No	17	57
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 14:** ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?



Fuente: Tabla 14

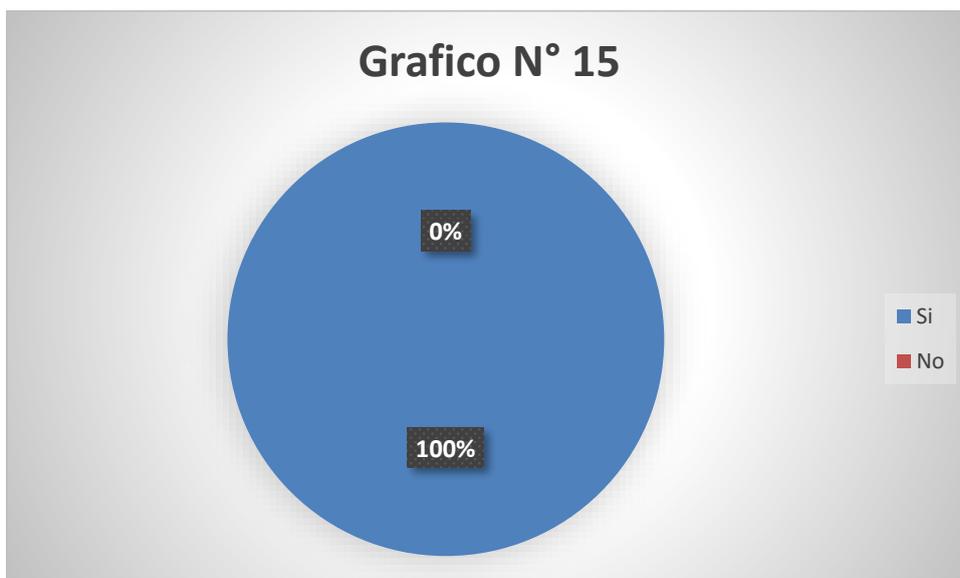
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 14, se puede apreciar que el 57% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no revisan y no controlan la documentación contable antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, sin embargo, el 43% informan revisar la documentación contable.

**Tabla 15:** ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 15:** ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



Fuente: Tabla 15

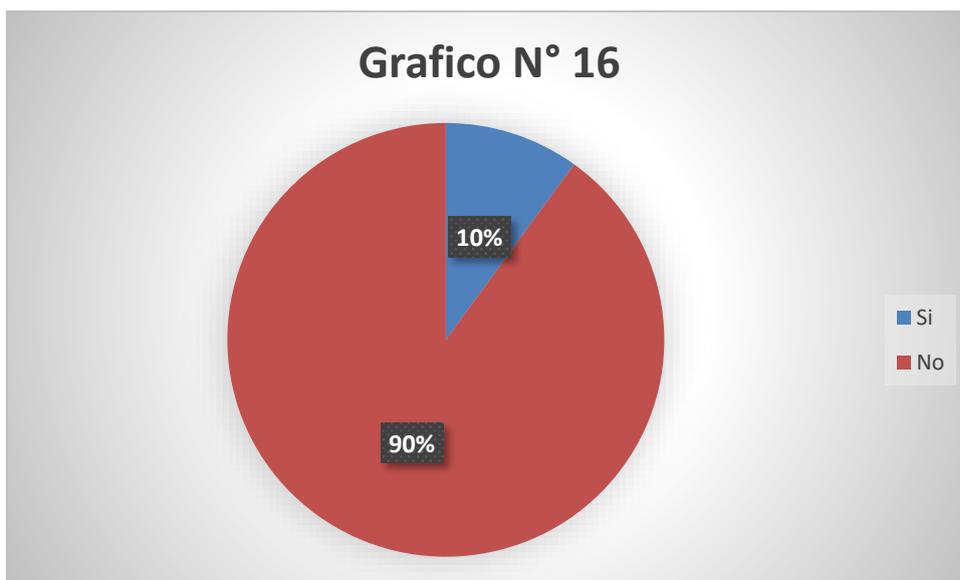
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 15, se aprecia que el 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, si cuentan con un personal idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa.

**Tabla 16:** ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	10
	No	27	90
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 16:** ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Fuente: Tabla 16

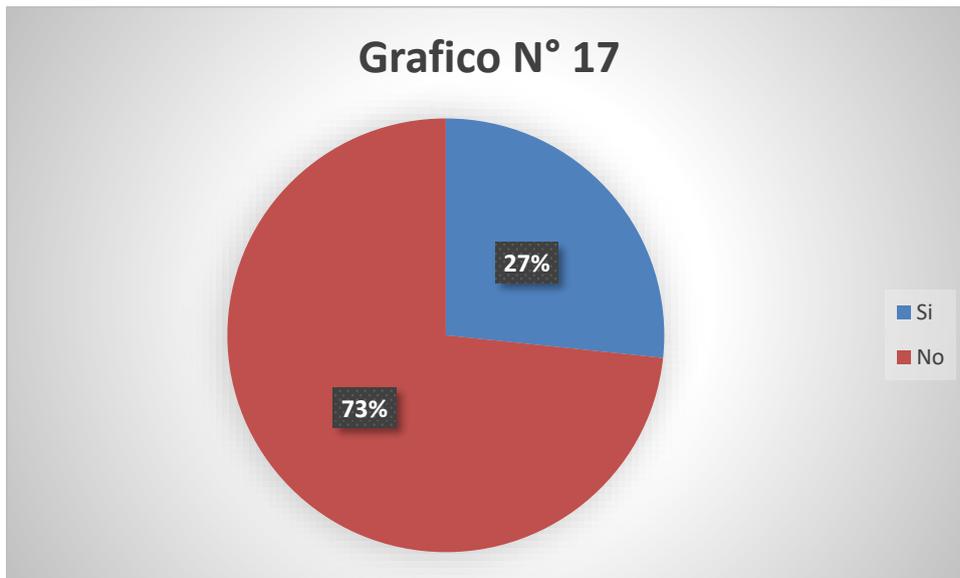
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 16, se aprecia que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no tienen los libros de contabilidad al día, sin embargo, el 10% mencionaron si estar al día en sus libros contables.

**Tabla 17:** ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	27
	No	22	73
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 17:** ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



Fuente: Tabla 17

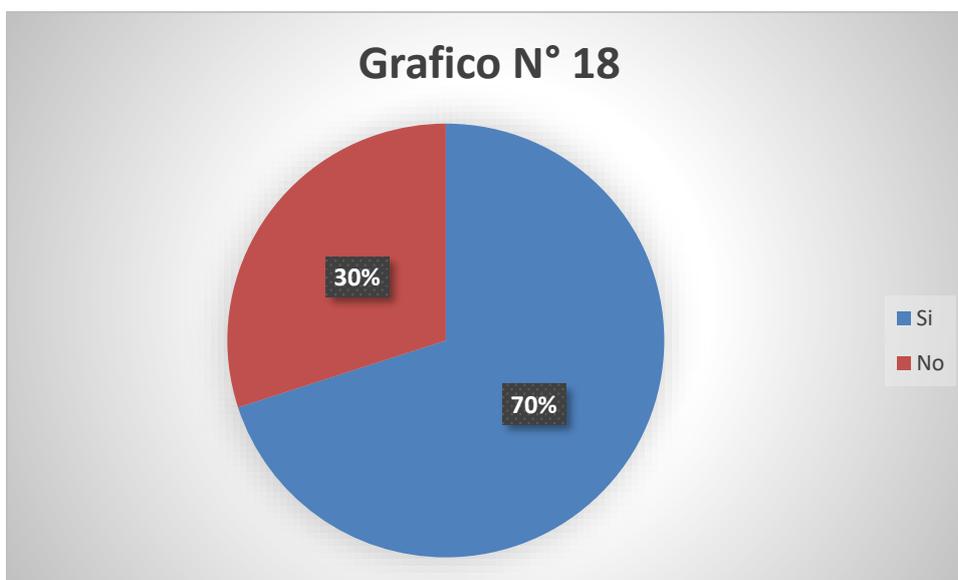
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 17, se aprecia que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, el 73% no tuvieron problemas en la presentación de sus declaraciones mensuales, sin embargo 27% opinan si haber tenido inconvenientes en la presentación de sus declaraciones.

**Tabla 18:** ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	21	70
	No	9	30
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 18:** ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?



Fuente: Tabla 18

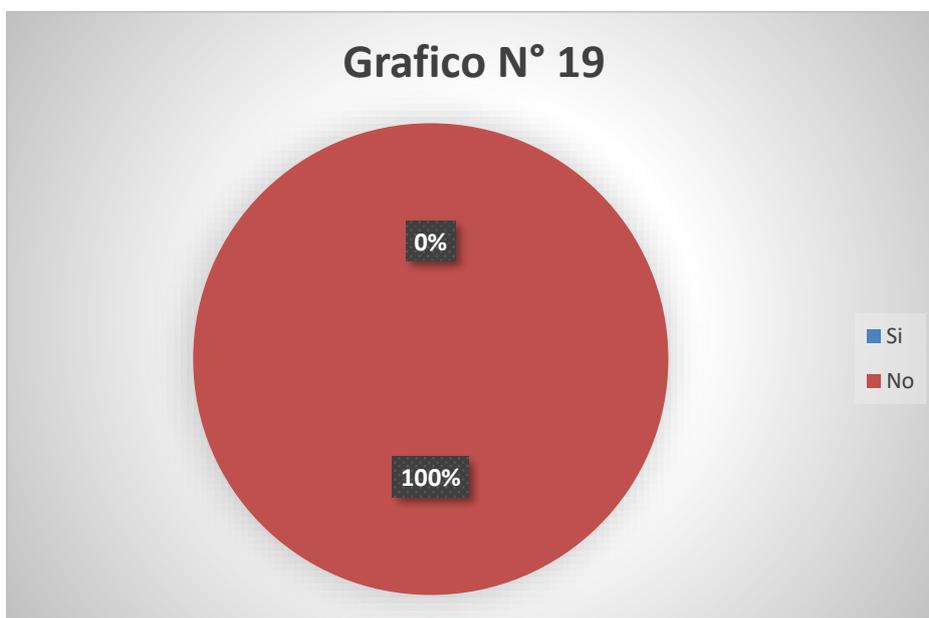
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 18, se aprecia que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, el 70% si pagaron oportunamente los tributos declarados, mientras tanto el 30% menciona no haber pagado oportunamente sus tributos.

**Tabla 19:** ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0
	No	30	100
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 19:** ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?



Fuente: Tabla 19

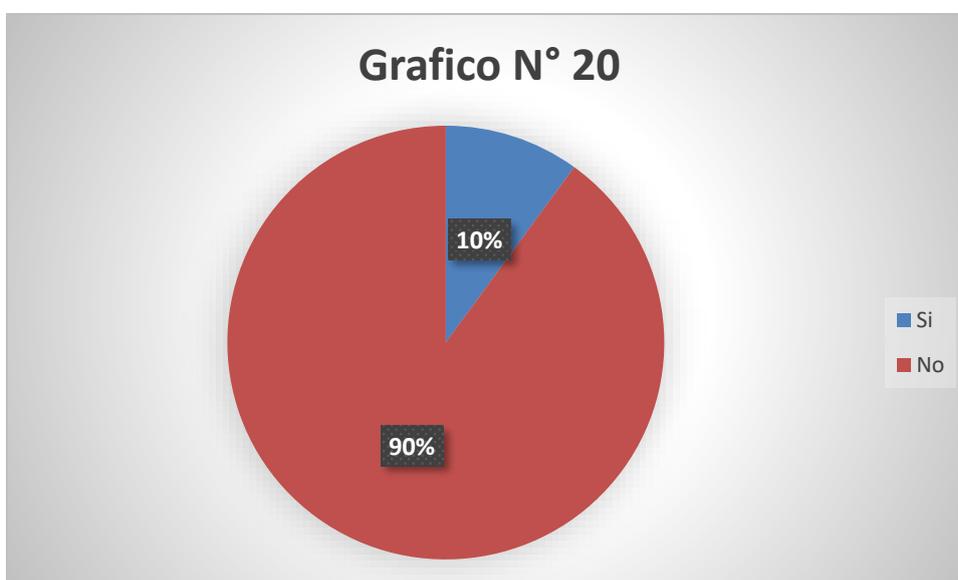
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 19, se aprecia que el 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no cuentan con los formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, a diferencia del 5% si cuentan con dicha documentación.

**Tabla 20:** ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	10
	No	27	90
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 20:** ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Fuente: Tabla 20

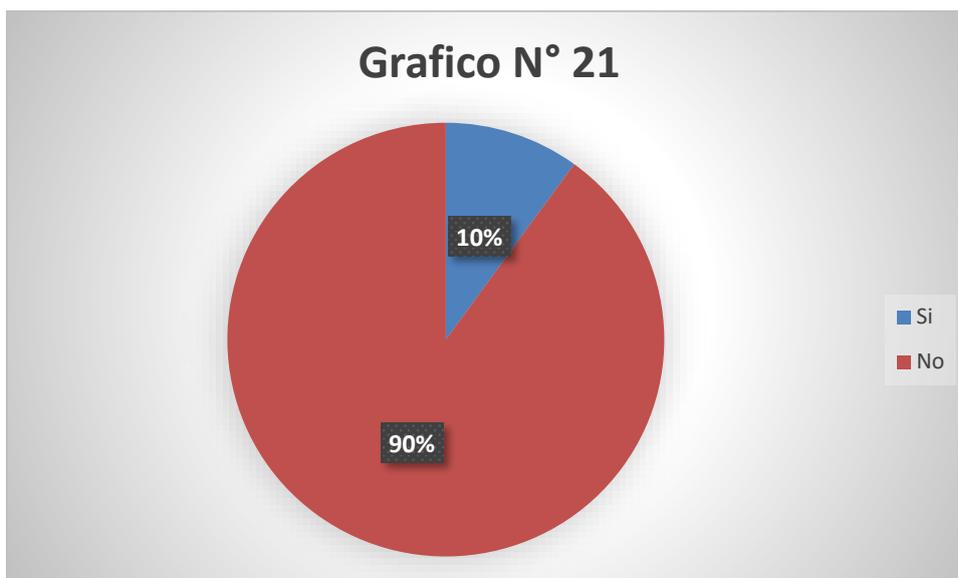
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 20, se aprecia que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras tanto el 10% si conocen las infracciones y sanciones tributarias.

**Tabla 21:** ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	10
	No	27	90
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 21:** ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



Fuente: Tabla 21

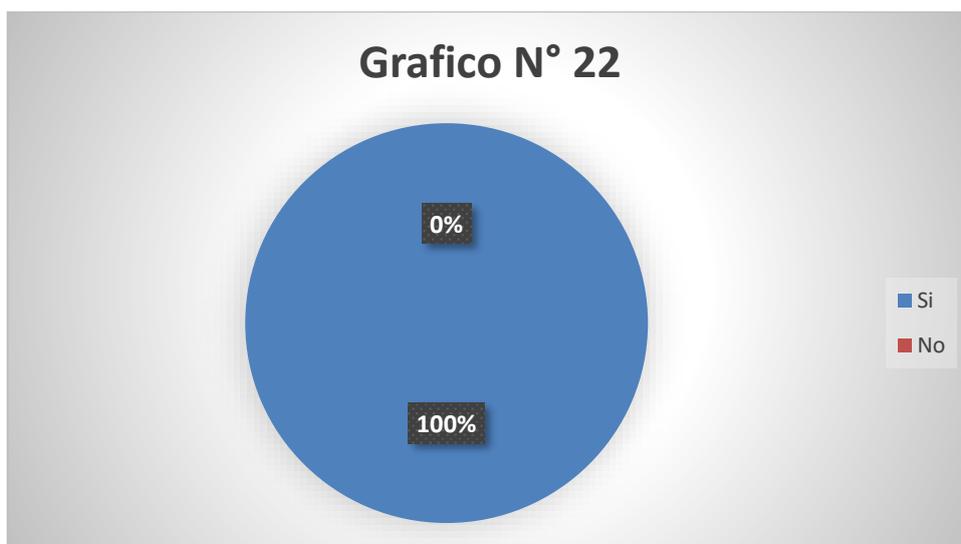
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 21, se aprecia que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, no se sienten motivados en cumplir con el pago de sus tributos, mientras el 10%, si se sienten motivados en el cumplimiento del pago de sus tributos.

**Tabla 22:** ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 22:** ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?



Fuente: Tabla 22

**Nota:** En la tabla y gráficos N° 22, se aprecia que el 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideran que si pudieran mejorar si contasen con un buen planeamiento tributario.

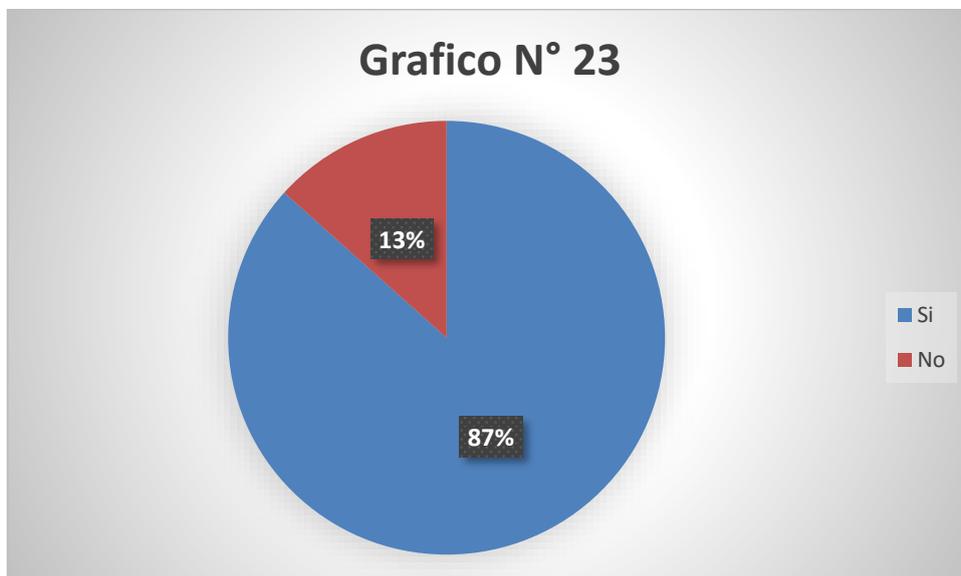
**Respecto a las finanzas de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021**

**Tabla 23:** ¿Solicito crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 23:** ¿Solicito crédito?



Fuente: Tabla 23

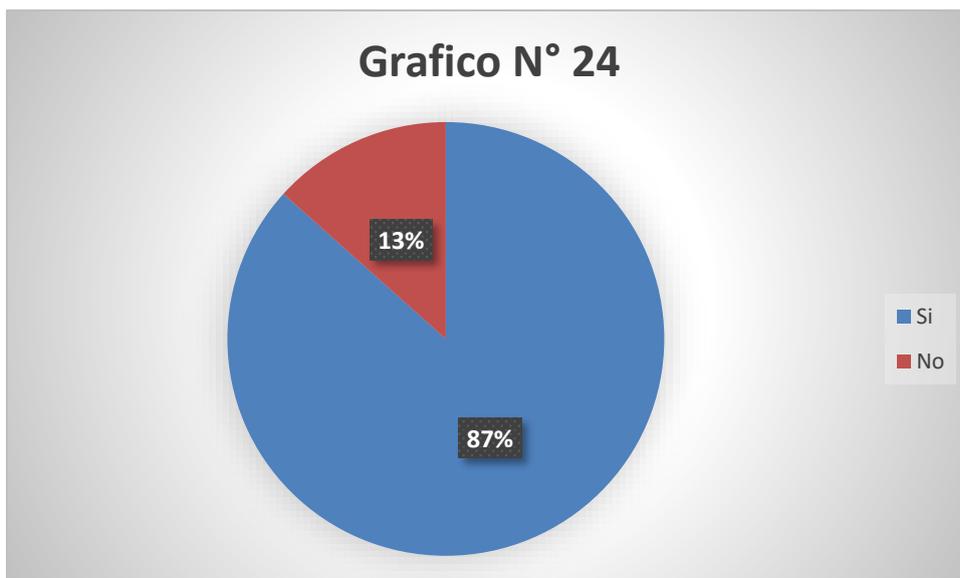
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 23, se aprecia que el 87% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, si solicitaron crédito para su negocio, mientras tanto el 13% respondieron no haber solicitado crédito, esto debido a que trabajan con capital propio.

**Tabla 24:** ¿Recibió crédito?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 24:** ¿Recibió crédito?



Fuente: Tabla 24

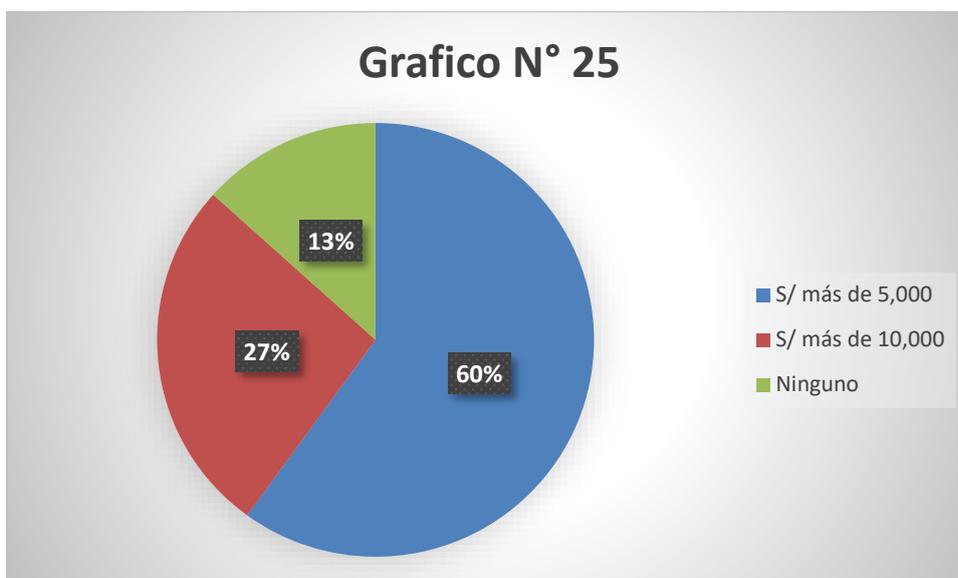
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 24, se aprecia que el 87% de los representantes legales de las micro y peñas empresas en estudio, si recibieron crédito para su negocio, mientras el 13% respondieron no haber recibido crédito, esto debido a que trabajan con capital propio.

**Tabla 25: Monto del crédito solicitado**

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	18	60
	S/ más de 10,000	8	27
	Ninguno	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 25: Monto del crédito solicitado**



Fuente: Tabla 25

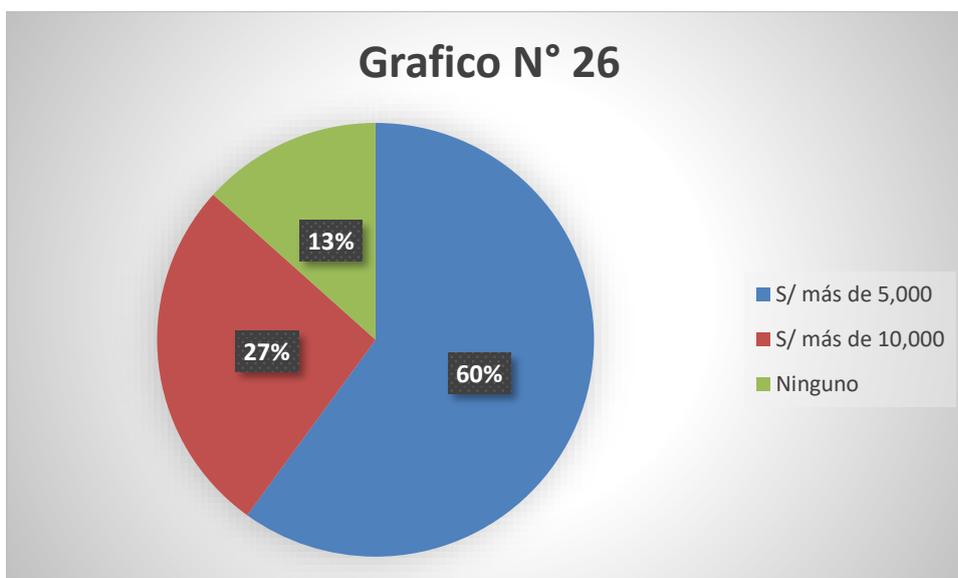
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 25, se aprecia que el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, solicitaron crédito por más de S/. 5,000, el 27% más de S/. 10,000, mientras el 13% se considera ninguno.

**Tabla 26:** Monto del crédito recibido

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	18	60
	S/ más de 10,000	8	27
	Ninguno	4	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 26:** Monto del crédito recibido



Fuente: Tabla 26

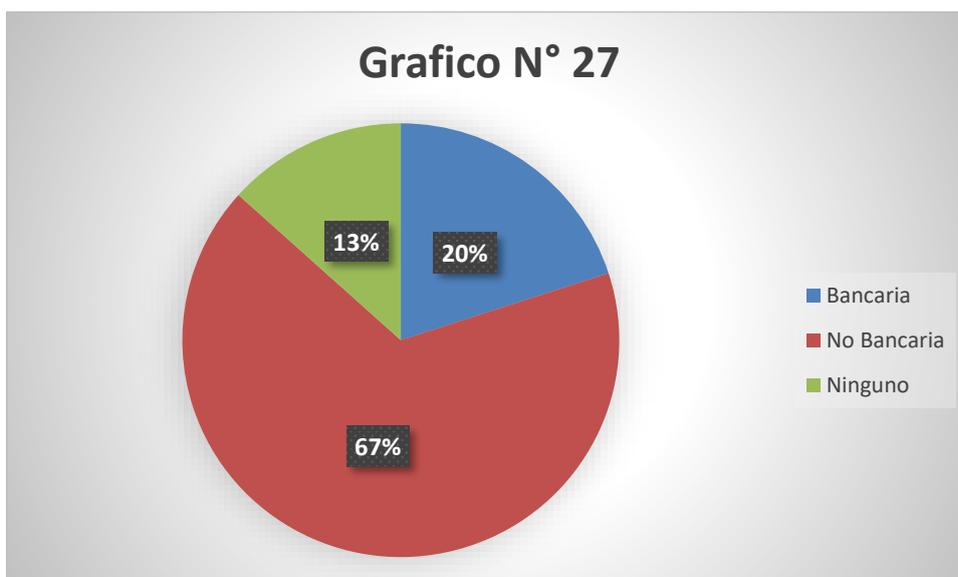
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 26, se aprecia que el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, recibieron como crédito más de S/. 5,000, el 27% recibieron más de S/. 10,000, mientras el 13% se considera ninguno.

**Tabla 27:** Entidad a la que solicito el crédito

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	6	20
	No Bancaria	20	67
	Ninguno	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 27:** Entidad a la que solicito el crédito



Fuente: Tabla 27

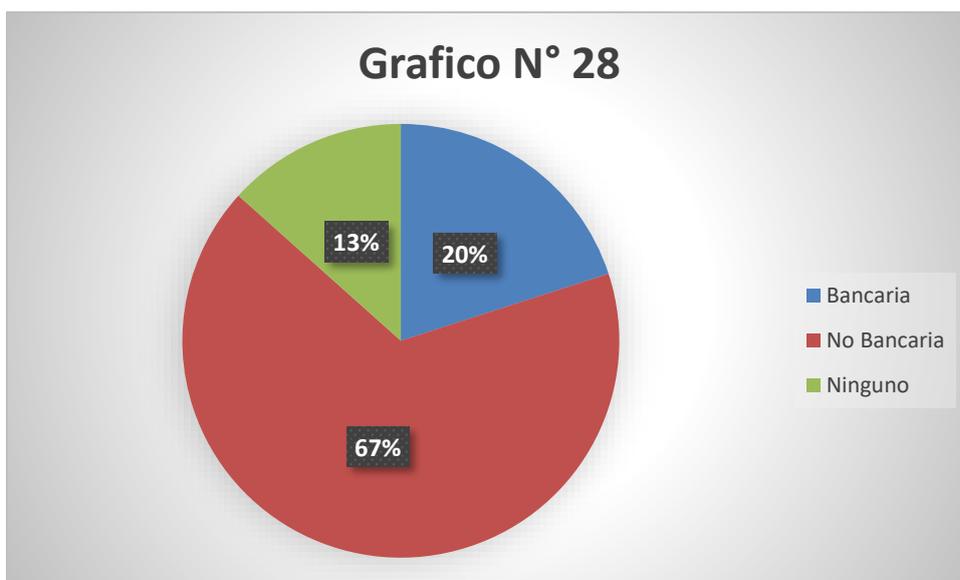
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 27, se aprecia que el 67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, solicitaron crédito a una entidad no bancaria, el 20% a una entidad bancaria, mientras el 13%, opina ninguno, esto debido que trabajan con capital propio.

**Tabla 28:** Entidad que le otorgo el crédito

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	6	20
	No Bancaria	20	67
	Ninguno	4	13
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 28:** Entidad que le otorgo el crédito



Fuente: Tabla 28

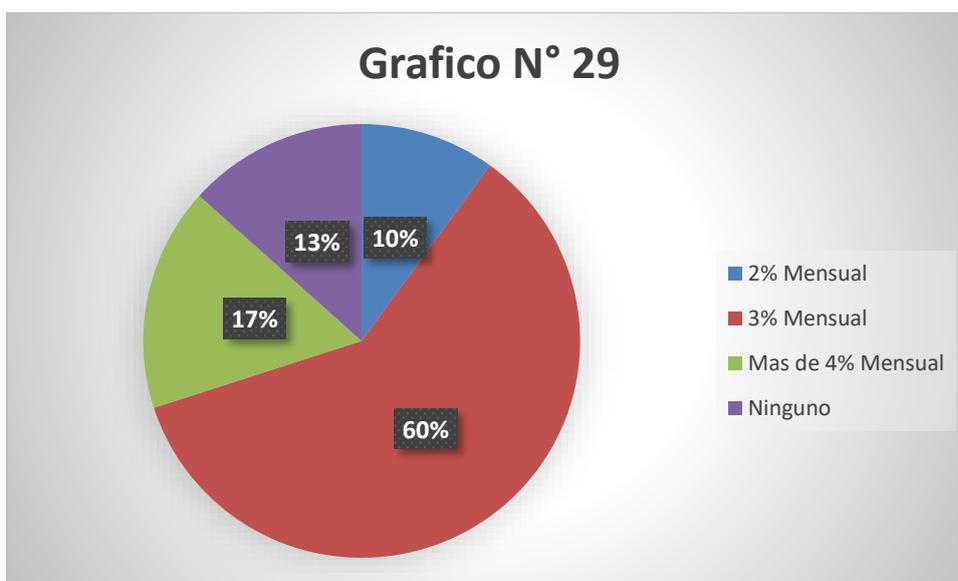
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 28, se aprecia que el 67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, recibieron crédito por parte de una entidad no bancaria, el 20% de una entidad bancaria, mientras el 13%, opina ninguno, esto debido que trabajan con capital propio.

**Tabla 29:** Tasa de interés cobrado por el crédito

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	2% Mensual	3	10
	3% Mensual	18	60
	Más de 4% Mensual	5	17
	Ninguno	4	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 29:** Tasa de interés cobrado por el crédito



Fuente: Tabla 29

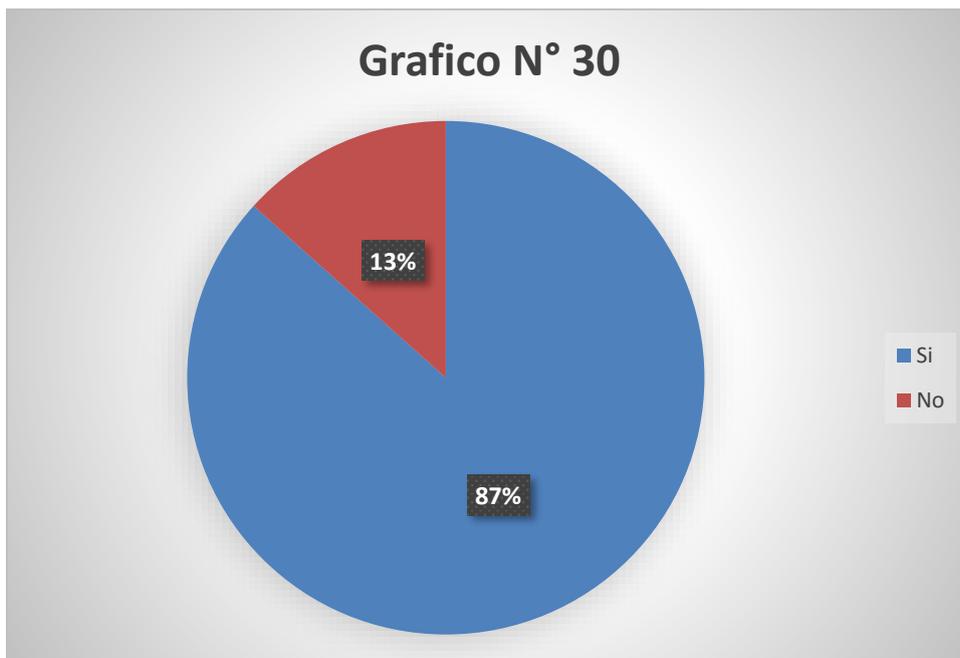
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 29, se aprecia que el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, pagaron por el crédito una tasa de interés del 3% mensual, el 17% más del 4% mensual, el 10% indicaron que el interés cobrado es del 2% mensual, sin embargo, el 13% opina ninguno, esto debido a que trabajan con capital propio.

**Tabla 30:** El crédito fue oportuno

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 30:** El crédito fue oportuno “



Fuente: Tabla 30

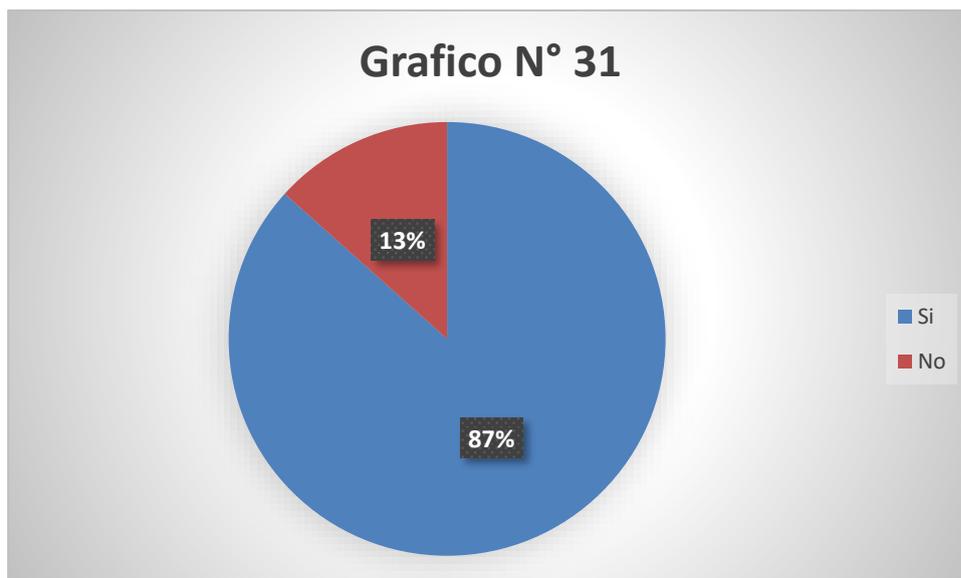
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 30, se aprecia que el 87% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideraron que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras el 13% restantes no opinan al respecto, debido que trabajan con capital propio y no califican para recibir créditos.

**Tabla 31:** ¿El monto del crédito fue suficiente?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 31:** ¿El monto del crédito fue suficiente?



Fuente: Tabla 31

**Nota:** En la tabla y gráfico N° 31, se aprecia que el 87% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideraron que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 13% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos. En este grupo se incluyen las Mypes que trabajan con capital propio.

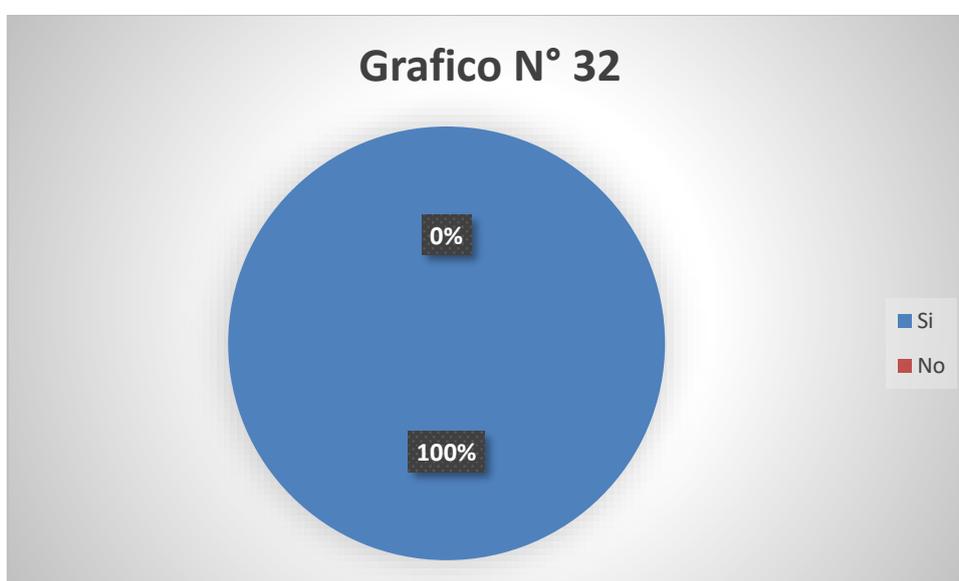
**Respecto a la rentabilidad de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

**Tabla 32:** *¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 32:** *¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?*



Fuente: Tabla 32

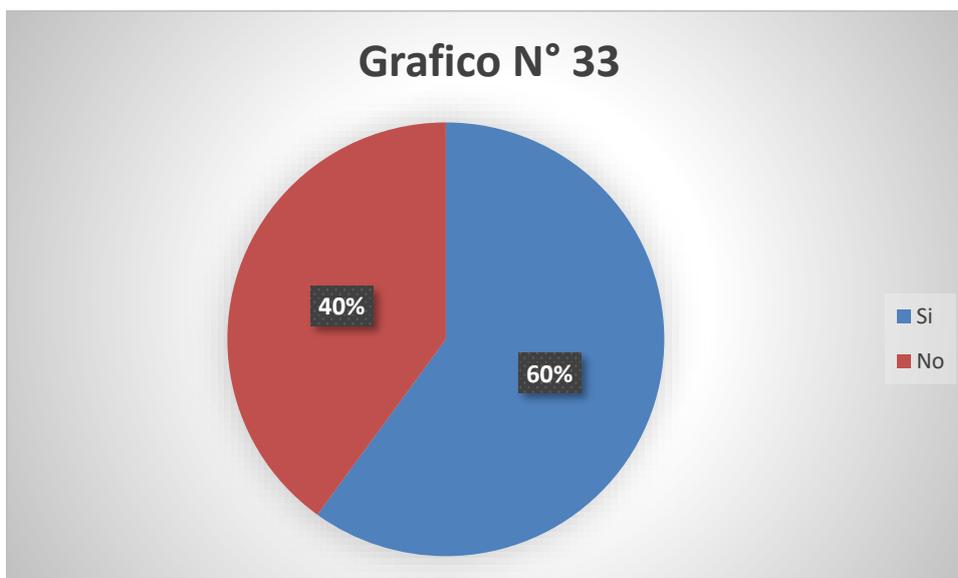
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 32, se aprecia que el 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

**Tabla 33:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	18	60
	No	12	40
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 33:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?



Fuente: Tabla 33

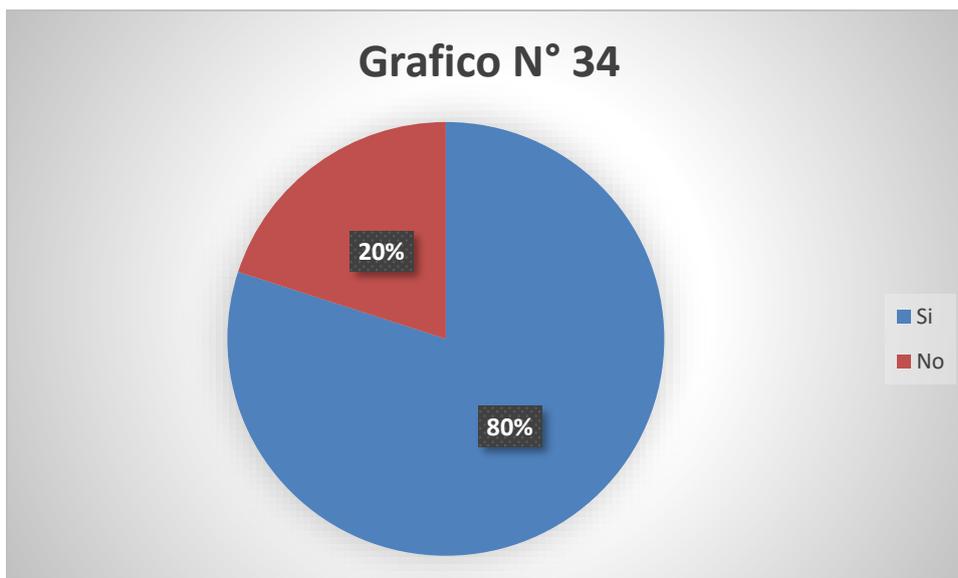
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 33, se aprecia que el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideraron que su rentabilidad si mejoro por el financiamiento recibido, mientras el 40% mencionan que no hubo mejora pese al financiamiento recibido.

**Tabla 34:** ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80
	No	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 34:** ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?



Fuente: Tabla 34

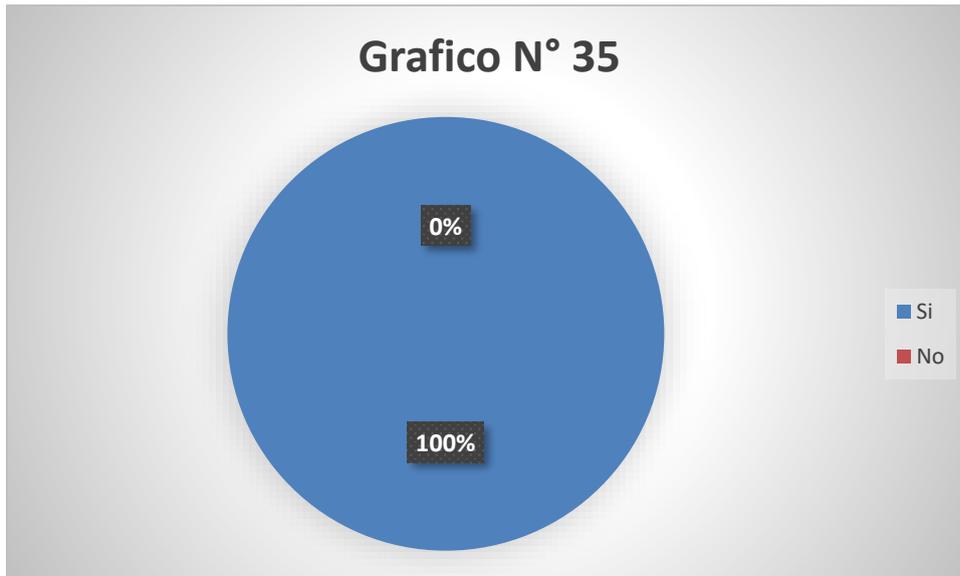
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 34, se aprecia que el 80% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideran que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 20% afirman que dicho pago no afecta la rentabilidad en su negocio.

**Tabla 35:** ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 35:** ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?



Fuente: Tabla 35

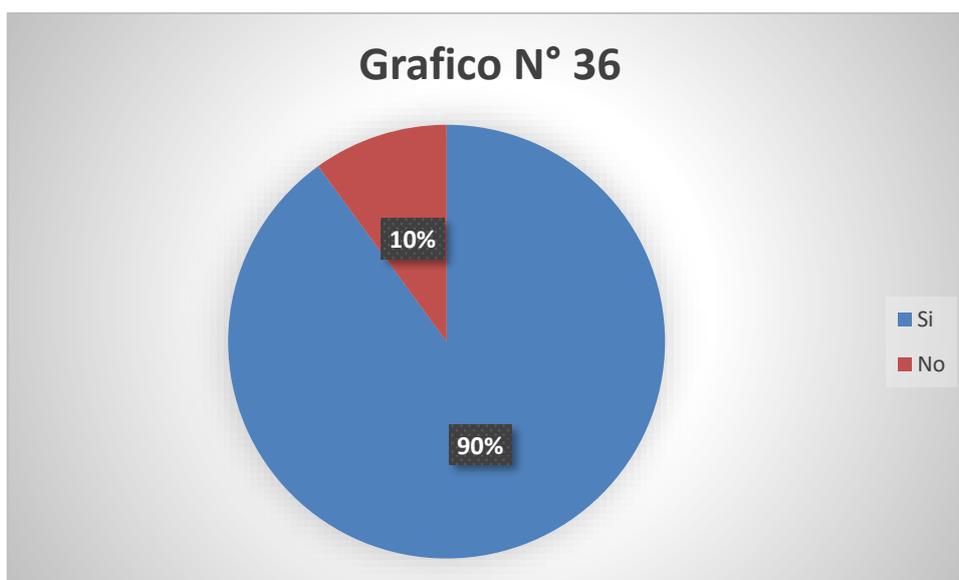
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 35, se aprecia que el 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideran que si mejorarían su rentabilidad si se les practicasen una auditoría.

**Tabla 36:** ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

**Gráfico 36:** ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?



Fuente: Tabla 36

**Nota:** En la tabla y gráfico N° 36, se observa que el 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, consideran que, si pueden mejorar económicamente con la rentabilidad obtenida, sin embargo, el 10% no creen mejorar económicamente con la rentabilidad que poseen.

## **5.2. Análisis de resultados**

### **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

✓ El 53% tienen entre 31 a 50 años, el 30% tienen entre 18 a 31 años y el 17% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla 1).

✓ El 87% son de sexo femenino y el 13% son de sexo masculino. (Ver en la tabla 2).

✓ El 36% tienen secundaria completa, el 20% superior universitaria incompleta, el 17% superior no universitaria completa, el 10% secundaria incompleta, el 10% superior universitaria completa y el 7% superior no universitaria incompleta. (Ver en la tabla 3).

### **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

✓ El 50% tienen una antigüedad en el mercado de 1 a 5 años, el 33% de 6 a 10 años, mientras el 17% de 11 a más años. (Ver en la tabla 4).

### **Respecto a la auditoría de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

✓ El 77% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio, no conocen sobre las características de la auditoría, mientras el 23% si conocen referente a la auditoría. (Ver en la tabla 5).

✓ El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla 6).

✓ El 70% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, no acudirían a ninguna entidad auditora, el 20% acudiría a una sociedad de auditoría y el 10% acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla 7).

- ✓ El 100% no precisan una fecha para acudir a una auditoría. (Ver en la tabla 8).
- ✓ El 100% si mejorarían si se les aplicasen una auditoría. (Ver en la tabla 9).
- ✓ El 77% mencionan que la auditoria no ha mejorado las finanzas, mientras el 23% opinan todo lo contrario. (Ver en la tabla 10).
- ✓ El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría. (Ver en la tabla 11).
- ✓ El 77% no han mejorado en relación a la rentabilidad, mientras el 23% opinan todo lo contrario. (Ver en la tabla 12).

**Respecto a la tributación de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- ✓ El 87% opinan no sentirse satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, sin embargo, el 13% menciona si sentirse satisfecho. (Ver en la tabla 13).
- ✓ El 57% no revisan y no controlan la documentación contable antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, sin embargo, el 43% informan revisar la documentación contable. (Ver en la tabla 14).
- ✓ El 100% si cuentan con un personal idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver en la tabla 15).
- ✓ El 90% no tienen los libros de contabilidad al día, sin embargo, el 10% mencionaron si estar al día en sus libros contables. (Ver en la tabla 16).
- ✓ El 73% no tuvieron problemas en la presentación de sus declaraciones mensuales, sin embargo 27% opinan si haber tenido inconvenientes en la presentación de sus declaraciones. (Ver en la tabla 17).
- ✓ El 70% si pagaron oportunamente los tributos declarados, mientras tanto el 30% menciona no haber pagado oportunamente sus tributos. (Ver en la tabla 18).
- ✓ El 100% no cuentan con los formatos establecidos para el control de limite tributario

aceptado como gastos de representación y recreativos, a diferencia del 5% si cuentan con dicha documentación. (Ver en la tabla 19).

✓ El 90% no conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, mientras tanto el 10% si conocen las infracciones y sanciones tributarias. (Ver en la tabla 20).

✓ El 90 no se sienten motivados en cumplir con el pago de sus tributos, mientras el 10%, si se sienten motivados en el cumplimiento del pago de sus tributos. (Ver en la tabla 21).

✓ El 100% consideran que si pudieran mejorar si contasen con un buen planeamiento tributario. (Ver en la tabla 22).

**Respecto a las finanzas de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021**

✓ El 87% solicitaron crédito para su negocio, mientras tanto el 13% respondieron no haber solicitado crédito, esto debido a que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 23).

✓ El 87% recibieron crédito para su negocio, mientras el 13% respondieron no haber recibido crédito, esto debido a que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 24).

✓ El 60% solicitaron crédito por más de S/. 5,000, el 27% más de S/. 10,000, mientras el 13% se considera ninguno. (Ver en la tabla 25).

✓ El 60% recibieron como crédito más de S/. 5,000, el 27% recibieron más de S/. 10,000, mientras el 13% se considera ninguno. (Ver en la tabla 26).

✓ El 67% solicitaron crédito a una entidad no bancaria, el 20% a una entidad bancaria, mientras el 13%, opina ninguno, esto debido que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 27).

✓ El 67 recibieron crédito por parte de una entidad no bancaria, el 20% de una entidad

bancaria, mientras el 13%, opina ninguno, esto debido que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 28).

✓ El 60% pagaron por el crédito una tasa de interés del 3% mensual, el 17% más del 4% mensual, el 10% indicaron que el interés cobrado es del 2% mensual, sin embargo, el 13% opina ninguno, esto debido a que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 29).

✓ El 87% consideraron que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras el 13% restantes no opinan al respecto, debido que trabajan con capital propio y no califican para recibir créditos. (Ver en la tabla 30).

✓ El 87% consideraron que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 13% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos. En este grupo se incluyen las Mypes que trabajan con capital propio. (Ver en la tabla 31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

✓ El 100% mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla 32).

✓ El 60% consideraron que su rentabilidad si mejoro por el financiamiento recibido, mientras el 40% mencionan que no hubo mejora pese al financiamiento recibido. (Ver en la tabla 33).

✓ El 80% consideran que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 20% afirman que dicho pago no afecta la rentabilidad en su negocio. (Ver en la tabla 34).

✓ El 100% consideran que si mejorarían su rentabilidad si se les practicasen una auditoría. (Ver en la tabla 35).

✓ El 90% consideran que, si pueden mejorar económicamente con la rentabilidad

obtenida, sin embargo, el 10% no creen mejorar económicamente con la rentabilidad que poseen. (Ver en la tabla 36).

## **VI. CONCLUSIONES**

### **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- ✓ Se concluye que el 53% tienen entre 31 a 50 años, (Ver en la tabla 1).
- ✓ Se concluye que el 87% son de sexo femenino (Ver en la tabla 2).
- ✓ Se concluye que el 36% tienen secundaria completa. (Ver en la tabla 3).

### **Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- ✓ Se concluye que el 50% tienen una antigüedad en el mercado de 1 a 5 años. (Ver en la tabla 4).

### **Respecto a la auditoría de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- ✓ Se concluye que el 77% no conocen sobre las características de la auditoría. (Ver en la tabla 5).
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla 6).
- ✓ Se concluye que el 70% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, no acudirían a ninguna entidad auditora, el 20% acudiría a una sociedad de auditoría y el 10% acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la

tabla 7).

✓ Se concluye que el 100% no precisan una fecha para acudir a una auditoría. (Ver en la tabla 8).

✓ Se concluye que el 100% si mejorarían si se les aplicasen una auditoría. (Ver en la tabla 9).

✓ Se concluye que el 77% mencionan que la auditoria no ha mejorado las finanzas. (Ver en la tabla 10).

✓ Se concluye que el 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría. (Ver en la tabla 11).

✓ Se concluye que el 77% no han mejorado en relación a la rentabilidad, mientras el 23% opinan todo lo contrario. (Ver en la tabla 12).

**Respecto a la tributación de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021.**

✓ Se concluye que el 87% opinan no sentirse satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver en la tabla 13).

✓ Se concluye que el 57% no revisan y no controlan la documentación contable antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver en la tabla 14).

✓ Se concluye que el 100% si cuentan con un personal idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver en la tabla 15).

✓ Se concluye que el 90% no tienen los libros de contabilidad al día, sin embargo. (Ver en la tabla 16).

✓ Se concluye que el 73% no tuvieron problemas en la presentación de sus declaraciones mensuales. Ver en la tabla 17).

✓ Se concluye que el 70% si pagaron oportunamente los tributos declarados. (Ver en la tabla 18).

- ✓ Se concluye que el 100% no cuentan con los formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, a diferencia del 5% si cuentan con dicha documentación. (Ver en la tabla 19).
- ✓ Se concluye que el 90% no conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa. (Ver en la tabla 20).
- ✓ Se concluye que el 90 no se sienten motivados en cumplir con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla 21).
- ✓ Se concluye que el 100% consideran que si pudieran mejorar si contasen con un buen planeamiento tributario. (Ver en la tabla 22).

**Respecto a las finanzas de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Yarinacocha, 2021**

- ✓ Se concluye que el 87% solicitaron crédito para su negocio. (Ver en la tabla 23).
- ✓ Se concluye que el 87% recibieron crédito para su negocio. (Ver en la tabla 24).
- ✓ Se concluye que el 60% solicitaron crédito por más de S/. 5,000. (Ver en la tabla 25).
- ✓ Se concluye que el 60% recibieron como crédito más de S/. 5,000. (Ver en la tabla 26).
- ✓ Se concluye que el 67% solicitaron crédito a una entidad no bancaria. (Ver en la tabla 27).
- ✓ Se concluye que el 67% recibieron crédito por parte de una entidad no bancaria. (Ver en la tabla 28).
- ✓ Se concluye que el 60% pagaron por el crédito una tasa de interés del 3% mensual. (Ver en la tabla 29).
- ✓ Se concluye que el 87% consideraron que el crédito recibido fue oportuno para su empresa. (Ver en la tabla 30).
- ✓ Se concluye que el 87% consideraron que el crédito recibido fue suficiente para poder

financiar las actividades de su empresa. (Ver en la tabla 31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

- ✓ Se concluye que el 100% mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla 32).
- ✓ Se concluye que el 60% consideraron que su rentabilidad si mejoro por el financiamiento recibido. (Ver en la tabla 33).
- ✓ Se concluye que el 80% consideran que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la tabla 34).
- ✓ Se concluye que el 100% consideran que si mejorarían su rentabilidad si se les practicasen una auditoría. (Ver en la tabla 35).
- ✓ Se concluye que el 90% consideran que si pueden mejorar económicamente con la rentabilidad obtenida. (Ver en la tabla 36).

## **VII.RECOMENDACIONES**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda emprender en el rubro compra y venta de ropa para bebés, debido que este tipo de negocio tiene buena demanda en el mercado, por lo que es una buena opción para crecer como empresario. Se debe tomar en cuenta que para el emprendimiento no se debe tomar como obstáculo la edad, el género y el grado de instrucción, debido que estos componentes no son impedimento para crear empresa. Lo importante es que la persona que desea hacer empresa sea muy disciplinado y muy perseverante.

**Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda que continúen en el rubro compra y venta de ropa para bebés, para continuar cubriendo la necesidad y la gran demanda de la población local y nacional, siempre aprovechando todos los medios y canales de información para poner en conocimiento la variedad de los productos. Es muy importante que siempre se respete las leyes y legislaciones peruanas referente al giro del negocio, para evitar futuras contingencias con las autoridades que supervisan dicho sector.

**Respecto a la auditoría de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda a los microempresarios del rubro compra y venta de ropa para bebés, orientarse en materia de auditoría para ejercer un mayor control en la ejecución de los procedimientos de la gestión administrativa, contable y operativa. Es de vital importancia la labor de un auditor externo, dado que su labor dará un resultado más óptimo en las debilidades y fortalezas de la gestión de la empresa. Considerar que la auditoría es muy importante, debido que ayudara a manejar con facilidad los recursos de la empresa.

**Respecto a la tributación de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda a los microempresarios del rubro compra y venta de ropa para bebés que vienen cumpliendo con sus obligaciones tributarias no dejar de seguir sus obligaciones, dado que esto les permitirá mantener una buena imagen en el ámbito financiero y comercial. También se recomienda contar con un personal adecuado que cumpla con el registro de la documentación contable y a la vez permita que dicha información sea útil para una posible fiscalización por parte de la administración tributaria (SUNAT).

**Respecto a las finanzas de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021**

Se recomienda a los microempresarios del rubro compra y venta de ropa para bebés, estudiar las diferentes formas de financiamiento, considerando siempre la mejor tasa de interés para que no afecte las ganancias de la empresa. Si de recibir algún crédito, estos deben ser invertidos según la necesidad de la empresa y no debe ser gastado en cosas que no beneficien a la empresa. Una buena opción es reinvertir las ganancias de la empresa para evitar trabajar con dinero externo.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.**

Se recomienda a los microempresarios del rubro compra y venta de ropa para bebés, que, para lograr una buena rentabilidad a favor de la empresa, deben llevar un adecuado control de los ingresos y gastos. También identificar cuáles son costo y gastos, para poder determinar la rentabilidad de la empresa al término

del ejercicio fiscal. Además, deben cumplir con sus obligaciones tributarias, para evitar intereses y multas por parte la Sunat, ya que estos factores aminoran las ganancias y por consecuente afecta la rentabilidad.

## VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 8.1. Referencias bibliografía

Bertein. (2016). " La Rentabilidad".

Boyton, K. &. (2011). *teoria de la auditoria Interna*. Obtenido de de tesis“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019”

Crece Negocios, f. d. (2012). *Diferencia entre renyabilidad financiera y rentabilidad economica*.

Dominguez. (2018). *Fuentes de financiamiento a corto plazo*. Obtenido de Repositorio institucional Uladech

Fernandez. (sf). Fundamentos teóricos de la financiación empresarial. Obtenido de tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018”

Galán, A. M. (03 de 06 de 2014). *Metodologia de la investigacion*. Obtenido de HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN:  
<https://manuelgalan.blogspot.com/2014/06/hipotesis.html>

Gestiopolis. (2015). *Teoría básica de Auditoría*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-auditoria/>

J, B. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva. 86. Obtenido de Repositorio institucional Uladech

José Dagoberto, P. F. (2012). Teoría básica de la auditoría integral. *Revista internacional Legis de contabilidad & auditoría*. Obtenido de [https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador\\_7680752a7d3f404ce0430a010151404c/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/teoria-basica-de-la-auditoria-integral](https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador_7680752a7d3f404ce0430a010151404c/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/teoria-basica-de-la-auditoria-integral)

- JULIET, D. Z. (2019). *“CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO PRENDAS DE VESTIR DE DAMA EN AGUAS VERDES-TUMBES 2019”*. Tumbes. Obtenido de Repositorio Institucional Uladech.
- Magaly, B. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Mariela, R. P. (2016). *“El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015”*. Iquitos. Obtenido de Repositorio institucional Uladech
- MEF. (21 de 10 de 2021). *Poder Ejecutivo promulga ley para facilitar inversión e impulsar desarrollo productivo*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/es/?id=3262%&I=&option=com\\_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?id=3262%&I=&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES)
- Melina, Á. P. (2018). *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018”*. Calleria. Obtenido de Repositorio institucional Uladech.
- Miguel, C. M. (2012). *Plan de negocios para la comercialización vía web de ropa orgánica para bebé*. Perú. Obtenido de Recuperado de: [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2857/zevallos\\_cja.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2857/zevallos_cja.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Miñano Graus, A. N. (2018). *Comportamiento de clientes de ropas de bebés: Caso industrias Baby*. Lima.
- Muñoz, M. P. (2019). *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO PRENDAS DE VESTIR PARA DAMAS EN EL DISTRITO DE HUARAZ, 2018”*. Huaraz. Obtenido de Repositorio Uladech

- Nila, G. G. (2016). "Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro prendas de vestir en el distrito de Trujillo, año 2015". Obtenido de Recuperado de repositorio institucional ULADECH
- peruano, N. I. (15 de 05 de 2018). *Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/presidencia/normas-legales/361328-27785>
- Pública, R. C. (2015). Conoce los conceptos básicos sobre el Sistema Tributario peruano. Obtenido de <https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/>
- Rivera Cabrera, L. L. (2018). "*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro prendas de vestir del distrito de Manantay, 2018*". Manantay. Obtenido de Repositorio institucional Uladech.
- ROSALES, F. S. (2019). "*CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PRENDAS DE VESTIR EN EL JR. CARAZ, 2017*". Huaraz. Obtenido de Repositorio institucional
- Rosario, T. M. (2013). "La financiación de las pequeñas y medianas empresas en Cadiz-España. Obtenido de De tesis: "Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito Manantay, 2018"
- Saucedo, D. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera*. Obtenido de Tesis de Maestría, Instituto Politécnico Nacional, México, D.F.
- Sevilla. (2015). *La rentabilidad*. Obtenido de Economiapedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>.

Sunat. (2016). *¿Que entiende por tributo.* Obtenido de [https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiede.html](https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiede.html)

Sunat. (2019). *Sistema tributario nacional.*

Valentín Falcón, S. E. (2018). "*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distritor Manantay, 2018*". Manantay.

Zevallos Cabrera, J. A. (2017). "*EXPORTACIÓN DE PRENDAS PARA BEBES Y SU RELACIÓN CON LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE EMPRESAS EXPORTADORAS PERUANAS, AÑO 2016*". Lima. Obtenido de [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2857/zevallos\\_cja.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2857/zevallos_cja.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## IX. ANEXOS

### Estadística de fiabilidad

Estadísticas de elemento				
Ítem	Descripción	Media	Desviación	N°
1	Edad de los representantes legales de las Mypes en estudio	3,55	1,519	30
2	Genero de los representante legales de las Mypes en estudio	1,83	,894	30
3	Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes en estudio	1,51	,546	30
4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,58	1,519	30
5	¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,80	,894	30
6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,50	,543	30
7	¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,23	,513	30
8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	1,65	,415	30
9	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	3,50	,547	30
10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,15	,652	30
11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	3,58	1,519	30
12	¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,82	,894	30
13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	2,00	,894	30
14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,83	,408	30
15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	2,33	1,361	30

16	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,83	,883	30
17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,50	,546	30
18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	3,58	1,519	30
19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,82	,894	30
20	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	2,00	,894	30
21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	2,00	,894	30
22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,83	,408	30
23	¿Solicito crédito?	2,32	1,361	30
24	¿Recibió crédito?	1,83	,883	30
25	Monto del crédito solicitado	,753	2,15	30
26	Monto del crédito recibido	1,50	,548	30
27	Entidad a la que solicito el crédito	,894	,548	30
28	¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,17	,653	30
29	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,50	1,376	30
30	El crédito fue oportuno	2,65	1,211	30
31	¿El monto del crédito es suficiente?	1,83	,783	30
32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	2,17	,753	30
33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,50	1,374	30
34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	2,62	1,210	30
35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,80	,683	30
36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	2,17	,752	30

## Validación de encuestas y cuestionarios

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Djanama Jaminchi Sinthya Paola

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

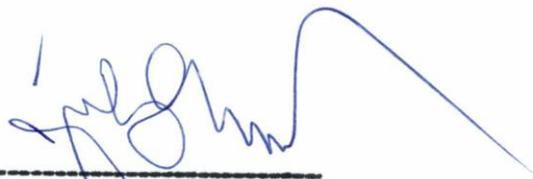
DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28029

\_\_\_\_\_

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Víctor Tudy  
Lopez Pomaño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Ojunuma Taminchi Sinfra Paola.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL					29	100

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

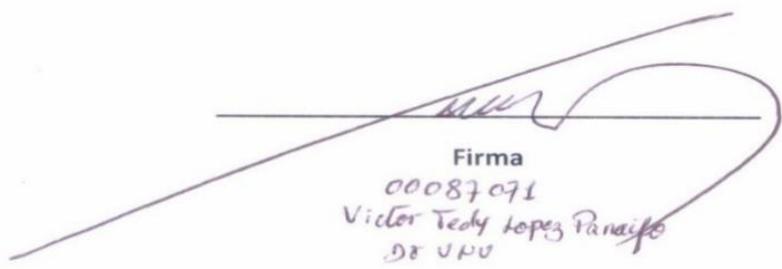
FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

Viable para su aplicación

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Panaiño  
DR UPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, Tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Doch. Ojanama Taminchi Sinterya Paola

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mallo	Regular	Buono	Muy Buono
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>26</b>				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

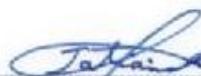
3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las  
micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Yarinacocha, 2021”**

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha: ...../...../2021

Razón Social.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 6 a 10 años ( ) De 11 a más años ( )

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si ( ) No ( )

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) No precisa ( )

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si ( ) No ( )

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si ( ) No ( )

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes

de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si ( ) No ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Si ( ) No ( )

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si ( ) No ( )

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si ( ) No ( )

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Si ( ) No ( )

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Si ( ) No ( )

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito?

Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito?

Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado:

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno:

Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Si ( ) No ( )

6.3 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Si ( ) No ( )

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si ( )      No ( )

Pucallpa, Setiembre de 2021.



13	2	2	5	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1			
14	2	1	3	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	1	1		
15	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1		
16	2	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1		
17	2	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	
18	3	1	3	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	
19	2	2	1	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	
20	2	2	6	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	
21	1	2	3	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1
22	3	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	
23	2	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	
24	2	2	4	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	
25	1	2	5	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	
26	3	2	6	3	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	
27	2	2	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	
28	1	2	6	1	2	1	1	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	
29	2	2	1	1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	
30	2	2	5	2	2	1	2	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	30	100
	Excluidos	0	0
	Total	30	100

La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N° de elementos
0.801	0.819	36